

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

**Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»**

31 марта 2019

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»**

Содержание	Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Денежные средства и их эквиваленты	9
4. Ценные бумаги	9
5. Средства в кредитных организациях	10
6. Производные финансовые инструменты	12
7. Кредиты клиентам	13
8. Налогообложение	18
9. Прочие активы и обязательства	18
10. Средства кредитных организаций	19
11. Средства клиентов	19
12. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	20
13. Договорные и условные обязательства	21
14. Процентные доходы и расходы	21
15. Чистые комиссионные доходы	22
16. Прочие доходы	22
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23
18. Управление рисками	24
19. Оценка справедливой стоимости	33
20. Операции со связанными сторонами	35
21. Достаточность капитала	38

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	966 493	1 039 624
Ценные бумаги	4	4 780 341	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	1 012 402	1 579 514
Производные финансовые активы	6	382	2 516
Кредиты клиентам	7	5 350 983	4 993 324
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		398 448	398 448
Инвестиционная недвижимость		11 388	11 388
Нематериальные активы		4 095	4 489
Основные средства		1 121 796	1 125 017
Текущие активы по налогу на прибыль		1 373	2 947
Отложенные активы по налогу на прибыль		24 351	71 382
Прочие активы	9	41 393	50 869
Итого активов		13 713 445	14 420 388
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	31 610	66 028
Производные финансовые обязательства	6	—	32
Средства клиентов	11	11 757 329	12 139 471
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	—
Прочие обязательства	9	90 296	141 358
Итого обязательств		11 879 235	12 346 889
Собственные средства			
Уставный капитал	12	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	—
Нераспределенная прибыль		199 549	442 915
Фонд переоценки основных средств		209 398	211 178
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 946	—
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 650	9 739
Итого собственных средств		1 834 210	2 073 499
Итого обязательств и собственных средств		13 713 445	14 420 388

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

29 мая 2019 г.



Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	14	208 304	178 295
Средства в кредитных организациях		3 408	6 726
		211 712	185 021
Ценные бумаги		106 816	113 671
		318 528	298 692
Процентные расходы	14		
Средства клиентов		(133 068)	(150 512)
Средства кредитных организаций		-	-
Выпущенные векселя		-	-
Субординированные займы		-	-
		(133 068)	(150 512)
Чистый процентный доход		185 460	148 180
Чистые расходы на резерв под кредитные убытки	7	(254 730)	(10 469)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		(69 270)	137 711
Чистые комиссионные доходы	15	76 260	70 459
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	12 150
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 664	-
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 241	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		74 966	18 269
- переоценка валютных статей		(84 481)	(4 435)
Прочие доходы	16	11 878	9 852
Непроцентные доходы		115 528	106 295
Расходы на персонал	17	(156 523)	(161 174)
Амортизация		(8 898)	(8 938)
Прочие операционные расходы	17	(78 657)	(89 796)
Резерв под обесценение по прочим активам		6 448	1 868
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		-	519
Непроцентные расходы		(237 630)	(257 521)
Прибыль/(Убыток) до расходов по налогу на прибыль		(191 372)	(13 515)
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	8	(53 774)	(27 054)
Прибыль/(Убыток) за период		(245 146)	(40 569)
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 089)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 743	-
Перенос в состав прибыли или убытка накопленной переоценки в связи с выбытием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 797)	-
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за период		5 857	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период		(239 289)	(40 569)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Караблинова Галина Васильевна

29 мая 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



Президент

Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 1 января 2018 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 039 683	197 082	-	-	2 641 982
Прибыль за период	-	-	-	(40 569)	-	-	-	(40 569)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(40 569)	-	-	-	(40 569)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(150 119)	-	-	-	(150 119)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	1 647	(1 647)	-	-	-
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	1 404 702	4 965	(4 450)	850 642	195 435	-	-	2 451 294
На 1 января 2019 г.	1 404 702	4 965	-	442 915	211 178	-	9 739	2 073 499
Прибыль за период	-	-	-	(245 146)	-	-	-	(245 146)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	8 946	(3 089)	5 857
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(245 146)	-	8 946	(3 089)	(239 289)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	1 780	(1 780)	-	-	-
На 31 марта 2019 г. (не аудировано)	1 404 702	4 965	-	199 549	209 398	8 946	6 650	1 834 210

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

29 мая 2019 г.



Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	296 844	299 050
Проценты выплаченные	(130 756)	(129 973)
Комиссии полученные	86 828	80 770
Комиссии выплаченные	(11 245)	(10 747)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 241	26 065
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 664	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	77 068	18 373
Прочие доходы полученные	11 006	8 846
Расходы на персонал, выплаченные	(187 913)	(165 398)
Прочие операционные расходы выплаченные	(74 247)	(85 787)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	104 490	41 199
<i>Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов</i>		
Ценные бумаги	369 475	(172 639)
Средства в кредитных организациях	490 183	769 976
Кредиты клиентам	(591 060)	(147 914)
Прочие активы	20 360	10 397
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(34 269)	(24 059)
Средства клиентов	(369 992)	(497 376)
Прочие обязательства	(30 868)	21
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(41 681)	(20 395)
Уплаченный налог на прибыль	(5 169)	(139)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(46 850)	(20 534)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(5 283)	(1 147)
Поступления от реализации основных средств	-	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	-
Приобретение нематериальных активов	-	(225)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	-	-
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	-	4 315
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 283)	2 943
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление /(возврат) субординированного займа	-	-
Поступление от увеличения уставного капитала	-	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(13)	(153 084)
Поступление от выпуска векселей	-	-
Погашение векселей	-	-
Продажа собственных акций акционерам	-	-
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(13)	(153 084)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(20 985)	164
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(73 131)	(170 511)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 039 624	892 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 966 493	721 541

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

29 мая 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). ПАО «Норвик банк» является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий до 1 400 тыс. руб. для каждого клиента в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	31 марта 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
АО «NORVIK BANKA»	–	–
COLEUM INC LIMITED	97,75	97,75
ПАО «Норвик банк»	–	–
Прочие	2,25	2,25
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность на 31 марта 2019 включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «СИНГЛ»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

Банком было принято решение от 3 июля 2018 год об учреждении ООО «МКК «СИНГЛ» с единственным учредителем в лице Банка. Изначально создаваемая зарегистрированная как микрофинансовая организация в последствии была перерегистрирована в ООО «СИНГЛ». В конце 2018 года Банк перечислил взнос в уставный капитал ООО «СИНГЛ» в размере 10 тыс.руб.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ и стандартам бухгалтерского учета РФ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, начиная с 01 января 2019 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года, вступил в силу 1 января 2019 года).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	446 575	675 870
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	300 500	281 794
Корреспондентские счета в других банках	114 042	70 338
Остатки на брокерских счетах	105 376	11 622
Денежные средства и их эквиваленты	966 493	1 039 624

На 31 марта 2019 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями.

4. Ценные бумаги

Портфель ценных бумаг Группы с 31 декабря 2018 года в соответствии с бизнес-моделью управления вложениями полностью классифицирован в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура портфеля ценных бумаг Группы по типам эмитентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	3 937 571	3 680 703
Облигации Банка России	–	819 600
Облигации Российской Федерации и субъектов РФ	247 132	487 587
Еврооблигации	595 638	152 980
Корпоративные акции	–	–
Ценные бумаги	4 780 341	5 140 870

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 31 марта 2019 г. в портфеле корпоративных облигаций Группы находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 4 апреля 2019 года по 2 октября 2024 года и ставки купонной доходности от 6,60% до 13,00% (31 декабря 2018 г.: срок погашения с 16 января 2019 года по 29 июля 2025 года и ставки купонной доходности от 6,40% до 11,30%). Еврооблигации в портфеле на 31 марта 2019 представлены еврооблигациями российских банков и иностранных эмитентов, номинированы в рублях, срок погашения - от 02 апреля 2019 до 24 января 2020 года, со ставкой купонной доходности от 7,6% до 8,3% (31 декабря 2018 г.: еврооблигации одного банка развития со сроком погашения - 24 января 2020 г., со ставкой купонной доходности до 7,6%).

(в тысячах российских рублей)

4. Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по портфелю ценных бумаг, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

					За 3 месяца, закончившихся	
					31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
<i>(не аудировано)</i>						
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	9 739	–	–	–	9 739	–
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(3 089)	–	–	–	(3 089)	–
Списания	–	–	–	–	–	–
на 31 марта	6 650	–	–	–	6 650	–

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	91 951	92 401
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	–	485 179
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	822 463	899 783
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	98 942	106 372
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	1 013 356	1 583 735
Резерв под кредитные убытки	(954)	(4 221)
Средства в кредитных организациях	1 012 402	1 579 514

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 марта 2019 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 813 154 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (31 декабря 2018г.: 899 761 тыс. руб. – в двух российских банках).

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(не аудировано)</i>					
Средства в кредитных организациях					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	4 221	–	–	–	4 221
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(3 267)	–	–	–	(3 267)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 января 2019	954	–	–	–	954

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(не аудировано)</i>					
Средства в кредитных организациях					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	5 918	–	–	–	5 918
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(1 774)	–	–	–	(1 774)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 января 2018	4 144	–	–	–	4 144

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 марта 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	534 124	382	–	135 073	2 516	(32)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	534 124	382	–	135 073	2 516	(32)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Группа имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Группа также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Группы на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты физическим лицам	2 427 959	2 035 586
Кредиты юридическим лицам	4 559 245	4 339 702
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	6 987 204	6 375 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 636 221)	(1 381 964)
Кредиты клиентам	5 350 983	4 993 324

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой, по состоянию на 31 марта 2019. Описание категорий активов и групп уровня рисков раскрыто в Примечании 18.

	31 марта 2019 г. (не аудировано)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 612 223	26 051	–	–	1 638 274
Средний кредитный риск	274 225	48 562	–	–	322 787
Высокий кредитный риск	30 616	16 968	–	–	47 584
Дефолтные активы	–	–	419 314	–	419 314
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	1 917 064	91 581	419 314	–	2 427 959
Резерв под кредитные убытки	(75 481)	(87 642)	(288 134)	–	(451 257)
Итого кредиты физическим лицам	1 841 583	3 939	131 180	–	1 976 702

	31 марта 2019 г. (не аудировано)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	9 888	–	–	–	9 888
Низкий кредитный риск	3 196 529	2 387	–	–	3 198 916
Средний кредитный риск	178 463	4 336	–	–	182 799
Высокий кредитный риск	232 794	132 839	–	–	365 633
Дефолтные активы	–	–	802 009	–	802 009
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 617 674	139 562	802 009	–	4 559 245
Резерв под кредитные убытки	(260 459)	(124 786)	(799 719)	–	(1 184 964)
Итого кредиты юридическим лицам	3 357 215	14 776	2 290	–	3 374 281

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой, по состоянию на 31 декабря 2018.

31 декабря 2018 г.					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 432 935	5 110	–	–	1 438 045
Средний кредитный риск	144 804	12 310	–	–	157 114
Высокий кредитный риск	19 214	36	–	–	19 250
Дефолтные активы	–	–	421 177	–	421 177
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	1 596 953	17 456	421 177	–	2 035 586
Резерв под кредитные убытки	(69 226)	(16 748)	(288 094)	–	(374 068)
Итого кредиты физическим лицам	1 527 727	708	133 083	–	1 661 518

31 декабря 2018 г.					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	7 141	–	–	–	7 141
Низкий кредитный риск	3 097 678	203	–	–	3 097 881
Средний кредитный риск	119 447	1 882	–	–	121 329
Высокий кредитный риск	178 633	136 255	–	–	314 888
Дефолтные активы	–	–	798 463	–	798 463
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 402 899	138 340	798 463	–	4 339 702
Резерв под кредитные убытки	(125 198)	(123 181)	(759 517)	–	(1 007 896)
Итого кредиты юридическим лицам	3 277 701	15 159	38 946	–	3 331 806

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 3 месяца 2019 года.

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года					
(не аудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	69 226	16 748	288 094	–	374 068
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	1 474	(912)	(562)	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(1 923)	1 997	(74)	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	(13 247)	13 247	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	6 704	83 056	(12 098)	–	77 662
Списания	–	–	(473)	–	(473)
на 31 марта 2019	75 481	87 642	288 134	–	451 257

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

<i>(не аудировано)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	125 198	123 181	759 517	–	1 007 896
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	122	(122)	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(279)	279	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	(6 157)	6 157	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	135 418	7 605	34 045	–	177 068
Списания	–	–	–	–	–
на 31 марта 2019	260 459	124 786	799 719	–	1 184 964

В таблицах ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 3 месяца 2018 года.

<i>(не аудировано)</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты физическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	43 033	12 768	323 965	–	379 766
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	2 233	(1 378)	(855)	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(395)	549	(154)	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(101)	(6 307)	6 408	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(2 513)	5 428	(6 703)	–	(3 788)
Списания	–	–	–	–	–
на 31 марта 2018	42 257	11 060	322 661	–	375 978

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

(не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Кредиты юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	77 816	555	553 654	–	632 025
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(95)	95	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(42 140)	(555)	42 695	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	10 891	3 492	(126)	–	14 257
Списания	–	–	–	–	–
на 31 марта 2018	46 472	3 587	596 223	–	646 282

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд. Ссуды обеспеченные как залогом так и гарантиями либо поручительствами отражены в графе «Обеспеченные залогом».

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	31 марта 2019 г. (не аудировано)			
			Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	347 157	(9 833)	337 324	12 179	48 648	276 497
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	8 509	(7 626)	883	0	74	809
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	293 168	(190 051)	103 117	278	6 709	96 130
Итого кредитные карты	648 834	(207 510)	441 324	12 457	55 431	373 436
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	1 569 907	(65 649)	1 504 258	990 024	178 974	335 260
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	83 072	(80 016)	3 056	2 150	338	568
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	126 146	(98 082)	28 064	8 101	4 503	15 460
Итого кредитование потребителей	1 779 125	(243 747)	1 535 378	1 000 275	183 815	351 288
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 556 420	(205 286)	3 351 134	2 773 697	531 999	45 439
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	201 736	(180 879)	20 857	93	4	20 760
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	801 089	(798 799)	2 290	958	714	618
Итого коммерческие кредиты	4 559 245	(1 184 964)	3 374 281	2 774 748	532 717	66 817
Итого кредиты клиентам	6 987 204	(1 636 221)	5 350 983	3 787 480	771 963	791 541

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 г.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	359 651	(10 120)	349 531	13 050	50 359	286 122
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 018	(3 671)	347	0	32	315
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	299 145	(193 604)	105 541	273	6 574	98 694
Итого кредитные карты	662 814	(207 395)	455 419	13 323	56 965	385 131
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	1 237 303	(59 106)	1 178 197	713 979	174 017	290 201
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	13 438	(13 077)	361	103	104	154
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122 032	(94 490)	27 542	8 054	4 577	14 911
Итого кредитование потребителей	1 372 773	(166 673)	1 206 100	722 136	178 698	305 266
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 534 366	(242 099)	3 292 267	2 793 800	399 642	98 825
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15 202	(14 609)	593	0	0	593
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	790 134	(751 187)	38 947	30 783	2 063	6 101
Итого коммерческие кредиты	4 339 702	(1 007 895)	3 331 807	2 824 583	401 705	105 519
Итого кредиты клиентам	6 375 289	(1 381 963)	4 993 326	3 560 042	637 368	795 916

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	1 976 702	1 661 518
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 364 838	1 223 155
Строительство	554 127	443 843
Прочие отрасли	379 354	530 910
Транспорт и связь	255 920	257 761
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	221 941	258 163
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	132 631	130 261
Обработка древесины и производство изделий из дерева	118 900	81 981
Обрабатывающие производства	100 708	98 066
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 470	157 194
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	44 315	36 565
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	33 762	36 899
Химическое производство	23 820	40 156
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	15 882	11 024
Добыча полезных ископаемых	13 684	9 185
Производство машин и оборудования	11 146	11 557
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 783	5 086
	5 350 983	4 993 324

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	6 743	–
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	47 031	27 054
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	53 774	27 054

9. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	34 360	19 692
Требования по комиссиям	13 855	6 189
Расчеты по приему платежей	5 675	6 989
Требования по расчетам с персоналом	4 033	15 242
Требования по операционным налогам	2 038	3 291
Прочие	615	5 782
Расходы будущих периодов	-	12 413
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	60 576	69 598
Резерв под кредитные убытки	(19 183)	(18 729)
Итого прочих активов	41 393	50 869

Состав и структура прочих обязательств:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	44 570	64 751
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	17 126	15 307
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	8 683	10 393
Обязательства по выплате дивидендов	1 170	1 183
Прочие доходы будущих периодов	-	4 567
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	11 066	39 507
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	4 336	4 882
Прочие	3 345	768
Итого прочих обязательств	90 296	141 358

Резерв под кредитные убытки по активам вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств на балансе Группы, изменение резервов в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	31 610	66 028
Срочные депозиты и кредиты	–	–
Средства кредитных организаций	31 610	66 028

По статье текущих счетов на 31 марта 2019 отражены средства в размере 29 247 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками (31 декабря 2018 г.: 63 834 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатков нет.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	3 611 954	3 715 561
Срочные депозиты	8 145 375	8 423 910
Средства клиентов	11 757 329	12 139 471

На 31 марта 2019 г. средства клиентов в размере 340 531 тыс. руб. (3%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2018 г.: 350 185 тыс. руб. (3%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 7 756 291 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 7 990 104 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	9 388 186	9 718 132
Частные компании	2 354 128	2 405 317
Государственные и бюджетные организации	15 015	16 022
Средства клиентов	11 757 329	12 139 471

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	9 457 840	9 718 132
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	774 700	819 077
Строительство	334 173	440 301
Обрабатывающие производства	262 518	288 433
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	172 840	190 844
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	163 963	148 350
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	160 175	138 209
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	150 910	162 621
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	63 281	59 647
Деятельность финансовая и страховая	60 598	42 815
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	31 257	23 494
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	30 948	16 689
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	29 216	18 111
Прочие	26 758	37 345
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	22 845	19 202
Добыча полезных ископаемых	15 307	16 201
Средства клиентов	11 757 329	12 139 471

12. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2018 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
На 31 декабря 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	-	1 404 702
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2019 г.	<u>600 655</u>	<u>3 664 072 860</u>	<u>222</u>	<u>1 355 707</u>	<u>48 773</u>	<u>-</u>	<u>1 404 702</u>

На 31 марта 2019 г. общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2018г.: 3 664 072 860 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2018 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 марта 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 62 239 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 272 309 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 119 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд на 31 марта 2019 в размере 76 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 76 026 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

13. Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 420 668	1 364 812
Нефинансовые гарантии	280 243	648 734
Финансовые гарантии	31 284	46 126
	1 732 195	2 059 672

14. Процентные доходы и расходы

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	122 468	122 524
Кредиты физическим лицам	85 836	55 771
	208 304	178 295
Средства в кредитных организациях	3 408	6 726
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	113 671
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106 816	-
Итого процентные доходы	318 528	298 692

(в тысячах российских рублей)

14. Процентные доходы и расходы (продолжение)

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(118 564)	(132 335)
Депозиты юридических лиц	(4 640)	(4 071)
Счета физических лиц	(9 473)	(11 558)
Счета юридических лиц	(373)	(2 546)
Прочие	(18)	(2)
	(133 068)	(150 512)
Средства кредитных организаций	–	–
Выпущенные векселя	–	–
Субординированные займы	–	–
Итого процентные расходы	(133 068)	(150 512)

15. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>
Комиссионные доходы по расчетным операциям	34 989	37 050
Операции с пластиковыми картами	31 862	26 210
Комиссионные доходы по кассовым операциям	13 414	14 605
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	5 902	3 087
Комиссионные доходы по прочим операциям	1 338	255
Комиссионные доходы	87 505	81 207
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(10 833)	(10 322)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(257)	(393)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(155)	(33)
Комиссионные расходы	(11 245)	(10 748)
Чистые комиссионные доходы	76 260	70 459

16. Прочие доходы

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>
Доходы от списанных в прошлых периодах финансовых активов	4 405	3 746
Штрафы, пени, неустойки	4 166	3 416
Доходы от операционной аренды	1 990	1 142
Доходы от досрочного прекращения обязательств	872	1 012
Прочие операционные доходы	403	243
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	42	57
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	–	236
Итого прочие доходы	11 878	9 852

(в тысячах российских рублей)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>
Заработная плата и премии	123 253	129 421
Отчисления на социальное обеспечение	33 270	31 753
Расходы на персонал	156 523	161 174
	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>
Информационные услуги	32 200	43 535
Платежи в фонд страхования вкладов	17 126	14 526
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	6 866	5 116
Прочее	4 889	4 470
Офисные принадлежности	3 924	2 541
Операционные налоги	3 629	5 452
Расходы по аренде	3 284	8 660
Командировочные и сопутствующие расходы	2 095	1 251
Маркетинг и реклама	2 028	1 726
Охранные услуги	1 696	1 548
Страхование	434	333
Убыток от реализации имущества	396	638
Консультационные услуги	90	–
Прочие операционные расходы	78 657	89 796

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Группа не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования выявляются значимые для Группы риски и оценивается подверженность им.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Группы в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB-	Baa
BB+ до BB-	Ba
B+ до B-	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на 31 марта 2019 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (на 31 декабря 2018 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. В столбце «Без рейтинга» отражены активы не имеющие рейтинга от международных агентств, в том числе имеющие рейтинги российских рейтинговых агентств.

<i>На 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	309 052	199 971	2 008	8 887	519 918
Ценные бумаги	4	2 384 476	1 776 792	289 517	329 556	4 780 341
Средства в кредитных организациях	5	1 001 547		6 620	4 235	1 012 402
Итого		3 695 075	1 976 763	298 145	342 678	6 312 661

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На 31 декабря 2018 г.	Прим.	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	305 927	20 625	11 893	25 309	363 754
Ценные бумаги	4	3 248 045	1 660 060	232 765	0	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	1 568 670		6 471	4 373	1 579 514
Итого		5 122 642	1 680 685	251 129	29 682	7 084 138

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Группой:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся на конце периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	936 301	30 192	–	966 493	1 016 663	22 961	–	1 039 624
Ценные бумаги	4 184 702	311 967	283 672	4 780 341	4 987 890	–	152 980	5 140 870
Средства в кредитных организациях	930 024	82 378	–	1 012 402	1 491 788	87 726	–	1 579 514
Производные финансовые активы	382	–	–	382	2 516	–	–	2 516
Кредиты клиентам	5 327 134	23 825	24	5 350 983	4 965 851	27 444	29	4 993 324
Прочие активы	41 393	–	–	41 393	50 869	–	–	50 869
	11 419 936	448 362	283 696	12 151 994	12 515 577	138 131	153 009	12 806 717
Обязательства								
Средства кредитных организаций	31 610	–	–	31 610	66 028	–	–	66 028
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	32	–	–	32
Средства клиентов	11 753 226	161	3 942	11 757 329	12 137 665	497	1 309	12 139 471
Прочие обязательства	90 261	35	–	90 296	141 323	35	–	141 358
	11 875 097	196	3 942	11 879 235	12 345 048	532	1 309	12 346 889
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(455 161)	448 166	279 754	272 759	170 529	137 599	151 700	459 828

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. эти соотношения составляли:

	31 марта 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %	Нормативное значение
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	203,7	365,2	Более 15
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	963,4	888,7	Более 50
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	18,8	17,3	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 марта 2019 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 марта 2019 г. (не аудировано)	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	31 610	-	-	-	31 610
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	534 124	-	-	-	-	534 124
- Суммы к получению по договорам	534 506	-	-	-	-	534 506
Средства клиентов	-	6 669 483	4 759 081	574 081	-	12 002 645
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	90 296	-	-	-	90 296
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	-	6 791 389	4 759 081	574 081	-	12 124 551

На 31 декабря 2018 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	66 028	-	-	-	66 028
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	32	-	-	-	-	32
- Суммы к уплате по договорам	135 105	-	-	-	-	135 105
- Суммы к получению по договорам	135 073	-	-	-	-	135 073
Средства клиентов	-	7 093 722	4 971 449	311 115	-	12 376 286
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	136 791	-	-	-	136 791
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	32	7 296 541	4 971 449	311 115	-	12 579 137

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
31 марта 2019 г. (не аудировано)	1 732 195	–	–	–	1 732 195
31 декабря 2018 г.	2 059 672	–	–	–	2 059 672

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по торговым операциям с ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 31 марта 2019 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>
Российский рубль	300	(128 448)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 31 марта 2019 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 марта 2019 г. (не аудировано)</i>
Российский рубль	(300)	128 448
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	300	(235 742)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	(300)	235 742
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 марта 2019 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	31 марта 2019 г.	31 марта 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Доллар США	20,00%	4 648	20,00%	1 858
	-20,00%	(4 648)	-20,00%	(1 858)
Евро	20,00%	14 318	20,00%	768
	-20,00%	(14 318)	-20,00%	(768)
Фунт стерлингов	20,00%	1 260	20,00%	1 263
	-20,00%	(1 260)	-20,00%	(1 263)
Швейцарский франк	20,00%	330	20,00%	285
	-20,00%	(330)	-20,00%	(285)
Китайский юань	20,00%	2	20,00%	2
	-20,00%	(2)	-20,00%	(2)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Группа не подвержена данному виду риска на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг., так как не имеет вложений в долевые ценные бумаги на эти даты.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Группы.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Группы представляет результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 марта 2019 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги	4 780 341	–	–	4 780 341
Производные финансовые инструменты	–	382	–	382
Инвестиционная недвижимость	–	–	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	–	–	1 103 343	1 103 343
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	398 448	398 448
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	446 575	–	519 918	966 493
Средства в кредитных организациях	–	–	1 012 402	1 012 402
Кредиты клиентам	–	–	5 361 023	5 361 023
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(31 610)	(31 610)
Средства клиентов	–	–	(11 720 716)	(11 720 716)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги	5 140 870	–	–	5 140 870
Производные финансовые инструменты	–	2 516	–	2 516
Инвестиционная недвижимость	–	–	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	–	–	1 110 472	1 110 472
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	398 448	398 448

(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2018 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	675 870	–	363 754	1 039 624
Средства в кредитных организациях	–	–	1 579 514	1 579 514
Кредиты клиентам	–	–	5 017 798	5 017 798
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(32)	–	(32)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(66 028)	(66 028)
Средства клиентов	–	–	(12 098 515)	(12 098 515)

В течение 2019 и 2018 гг., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость.	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	966 493	966 493	–	1 039 624	1 039 624	–
Средства в кредитных организациях	1 012 402	1 012 402	–	1 579 514	1 579 514	–
Кредиты клиентам	5 350 983	5 361 023	10 040	4 993 324	5 017 798	24 474
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	31 610	31 610	–	66 028	66 028	–
Средства клиентов	11 757 329	11 720 716	36 613	12 139 471	12 098 515	40 956
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			46 653			65 430

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 марта 2019 г. (не аудировано)				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	27 814	-	-	13 952	41 766
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	4 923	-	200	2 749	7 872
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(7 323)	-	(200)	(7 738)	(15 261)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 марта	25 414	-	-	8 963	34 377
За вычетом резерва под убытки на 31 марта	(1 702)	-	-	(522)	(2 224)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 марта, за вычетом резерва	23 712	-	-	8 441	32 153
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	351	630	981
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	4	4 816	4 820
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(4)	(4 480)	(4 484)
Депозиты клиентов на 31 марта	-	-	351	966	1 317
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 31 марта	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 31 марта	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 марта	21	2	2 824	9 016	11 863
Договорные обязательства и гарантии выданные	2 757	-	509	2 244	5 510

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	44 444	-	-	6 414	50 858
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	9 686	449	913	20 881	31 929
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(26 316)	(449)	(913)	(13 343)	(41 021)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	27 814	-	-	13 952	41 766
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(1 874)	-	-	(860)	(2 734)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	25 940	-	-	13 092	39 032
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	3 137	3 137
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	385	12 311	12 696
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(34)	(14 818)	(14 852)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	351	630	981
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 31 декабря	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 31 декабря	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	464	5 392	3 250	13 619	22 724
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	945	509	2 285	6 739

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	801	-	-	327	1 128
Процентные расходы по депозитам	-	-	(5)	(15)	(20)
Процентные расходы по субординированному займу	-	-	-	-	-
Восстановление/(обесценение) кредитов	(172)	-	-	(338)	(510)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	20	-	10	50	80
Процессинговые услуги	-	-	-	-	-
Расходы на консультационные услуги	-	-	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	-	-	-	(306)	(306)

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	1 274	-	-	123	1 397
Процентные расходы по депозитам	-	-	(13)	(55)	(68)
Процентные расходы по субординированному займу	-	-	-	-	-
Восстановление/(обесценение) кредитов	(56)	3	-	(219)	(272)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(8)	18	15	(260)	(235)
Процессинговые услуги	-	-	-	-	-
Расходы на консультационные услуги	-	-	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	-	-	-	(174)	(174)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки от 9% до 18,0%, сроки погашения – 25 апреля 2019 г. – 07 марта 2022 г. (на 31 декабря 2018 г.: 9%-19,9%, сроки погашения – 27 января 2019 г. – 07 марта 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 6,0%, сроки погашения от до востребования до 16 февраля 2020 (на 31 декабря 2018 г.: процентные ставки до 6,1%, сроки погашения от до востребования до 14 июня 2019)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	56 092	51 495
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	9 835	9 085
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	65 927	60 580

(в тысячах российских рублей)

21. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На протяжении 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно инструкциям ЦБ РФ, составлял:

	<u>31 марта 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Основной капитал	1 462 697	1 686 360
Дополнительный капитал	341 591	341 624
Итого капитал	1 804 288	2 027 984
Активы, взвешенные с учетом риска	14 977 264	14 513 389
Норматив достаточности капитала %	12,0	14,0

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

29 мая 2019 г.

