

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 1 квартал 2019 года**

г. Санкт-Петербург
2019 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (КВАРТАЛЬНОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	6
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	7
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	8
4.4. Ссудная задолженность	8
4.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8
4.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	9
4.7. Информация по каждому классу основных средств:	17
4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	20
4.8.1. Средства кредитных организаций.....	20
4.8.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги:	21
4.10. Прочие обязательства	22
4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	24
4.12. Резервный фонд.....	25
4.13. Внебалансовые обязательства	25
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	25
5.1. Процентные доходы и расходы.....	25
5.2. Операции с ценными бумагами.....	26
5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	27
5.4. Комиссионные доходы и расходы	28
5.5. Изменение резервов.....	28
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	29
5.7. Информация о выбытии объектов основных средств	29
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810	29
6.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период.....	29
6.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....	30
6.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)	30
6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.....	30
6.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.	30
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ	

ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	30
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	31
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	32
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	34
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	35
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	35
13. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	40
14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	40
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	40
16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	40
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	42
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.04.2019г.....	43
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.....	43

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Банк осуществляет деятельность через головной и два дополнительных офиса, расположенных в Санкт-Петербурге.

Место нахождения Банка: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

Место нахождения дополнительных офисов:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.04.2019

года:

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.04.2019 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Совет директоров Банка на 01.01.2019 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Председатель Правления Банка - Марихина Вера Вадимовна, акциями Банка не владеет.

Правление Банка на 01.04.2019:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, Заместитель Председателя Правления Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.04.2019г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО);
- ПАО АКБ "Связь-Банк";
- ПАО "Сбербанк России";
- Банке ВТБ (ПАО);
- ПАО Банк "ФК Открытие".

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

18 февраля 2019 рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной (квартальной) отчетности

Данная отчетность представлена за 1 квартал 2019 года. Информация приводится за период с 1 января по 31 марта (включительно) 2019 года или на дату 01.04.2019г.

Промежуточная (квартальная) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. и № 4938-У от 27.11.2018г.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации:

В Учетную политику Банка на 2019 год внесен ряд изменений в связи с вступлением в силу нормативных документов Банка России в части применений МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», а именно:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 02.10.2017 N 4556-У и Указания Банка России от 09.07.2018 N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения коснулись порядка бухгалтерского учета привлеченных и размещенных средств, банковских гарантий, приобретенных и выпущенных ценных бумаг, приобретенных прав требования в соответствии с классификацией финансового инструмента, определяемой в соответствии с Бизнес-моделью и тестированием характеристик договорных денежных потоков (Тест SPPI).

Изменения коснулись порядка оценки финансовых активов, обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по выданным банковским гарантиям в части формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения коснулись условий признания доходов и расходов от операций привлечения и размещения денежных средств и других банковских операций.

По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности влияние перехода с 01 января 2019 года на новый бухгалтерский учет финансовых инструментов составило 1% от собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019г. (публикуемая форма № 0409808). Переходные значения связаны в основном с корректировками резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и переносом отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных с категорию по амортизированной стоимости, на финансовый результат переходного периода.

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию приведена в таблице ниже.

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	1 квартал 2019	2018
Наличные средства	233 695	268 527
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	472 492	2 007 120
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(119 829)	(137 230)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(334 387)	(295 761)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	9 205 314	317 292
• <i>Российской Федерации</i>	9 205 314	317 292
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 242	2 384
Средства для осуществления клиринга	25 956	37 797
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 457 288	2 200 129

На отчетную дату нет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2019 года отсутствуют.

4.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 1 апреля 2019 года отсутствуют.

4.4. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов (юридических и физических лиц), размещение депозитов в Банке России и операции РЕПО с Банком НКЦ (АО) – одно из основных направлений деятельности Банка и источников дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово устойчивых заемщиков.

Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена Приложении к отчету (таблица П-1).

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам	
	1 квартал 2019	2018
Брянская область	189 080	216 133
Санкт-Петербург	4 191 441	4 586 372
Ленинградская область	270 420	374 784
Москва	2 955	5 379
Мурманская область	75	75
Республика Татарстан	88	119
Итого:	4 654 059	5 182 862

4.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2019 года (ст.6) и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 2018 (ст.6а):

ст.6 (6а) ф.0409806	1 квартал 2019	Доля в %	2018	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 978 975	22,84	0	0.00

Российской Федерации (ставка купона от 7,4% до 7,6%, срок погашения: 2022г.)				
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,0% до 9,25%, срок погашения: 2020-2021гг.)	198 270	2,29	196 187	1.86
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 7,9% до 12,05%, срок погашения: 2019-202гг.)	259 331	2,99	256 914	2.43
Облигации Банка России (ставка купона 7,75%, срок погашения: 2019г.)	6 026 700	69,56	9 879 806	93.54
Облигации АО "ДОМ.РФ" (ставка купона 9,35%, срок погашения 2019г.)	0	0	26 840	0.25
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%, срок погашения: 2019г.)	200 505	2,32	202 458	1.92
Итого:	8 663 781	100	10 562 205	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не производились.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

Наименование эмитента	сумма	текущая (справедливая) стоимость	Стоимость соответствующих обязательств
Облигации Российской Федерации, гос. Рег. № SU29012RMFS0	459 444	446 409	426 030 + сумма процентов 263
Облигации Банка России ISIN RU000A1005F8	1 004 032	1 000 420	973 696 + сумма процентов 620
Итого:	1 463 476	1 446 829	1 400 609

4.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию за 1 квартал 2019 года (ст.7) и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию за 2018 год (ст.7а):

ст.7 (7а) ф.0409806	1 квартал 2019	Доля в %	2018	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 155 039	14.31	3 179 371	13,55
• Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:	2 552 827		2 526 809	
○ ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)	128 130		136 477	

○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	0		141 207	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 278 768		1 390 562	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	1 145 929		858 563	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	602 212		652 562	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	602 212		652 562	
Ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	0	0,00	0	0,00
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	0		0	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	611 590	2.77	614 658	2,62
○ <i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	611 590		614 658	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	440 875	2.00	432 922	1,84
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	419 926		412 341	
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 949		20 581	
Прочие долговые обязательства, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	3 027 445	13.73	3 011 420	12,83
• <i>Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:</i>	1 185 438	5.38	1 163 418	4,96
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" в рублях (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P) ставка купона 7,900%, дата погашения 09.10.2025г.</i>	1 185 438		1 163 418	
• <i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование</i>	1 025 890	4.65	1 026 513	4,37

¹ Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговому обязательству SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

воздуха, всего, в т.ч.:				
○ Публичное Акционерное Общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" в рублях (рег.номер 4B02-03-65018-D) ставка купона 7,750%, дата погашения 14.10.2022г.	1 025 890		1 026 513	
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	597 249	2.71	606 484	2,58
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.	301 520		301 128	
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-H) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.	295 729		305 356	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	218 868	0.99	215 005	0,92
○ Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-H-001P) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.	218 868		215 005	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности²:	14 807 695	7.18	16 231 529	69,16
• Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	1 196 592	5.43	1 273 009	5,42
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7,250%, дата погашения 05.11.2019г.	368 701		392 413	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.	547 746		582 766	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.	178 266		189 501	

² Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	101 879		108 329	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	2 151 682	9.76	2 336 140	9,95
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	64 874		68 801	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.</i>	1 220 512		1 338 653	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9,250%, дата погашения 23.04.2019г.</i>	595 305		633 328	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.</i>	67 968		74 348	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.</i>	203 023		221 010	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 834 208	17.39	4 136 585	17,63
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.</i>	1 137 060		1 209 066	
○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.</i>	574 977		646 152	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.</i>	391 461		412 948	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5,180%, дата погашения 28.06.2019г.</i>	191 855		204 197	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.</i>	548 416		583 222	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	347 807		380 534	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	204 533		223 521	
○ <i>GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4,960%, дата погашения 05.09.2019г.</i>	438 099		476 945	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 980 741	18.06	4 112 105	17,52
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN</i>	285 378		303 038	

<i>XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>				
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)</i>	478 233		508 895	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	574 886		610 805	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	926 055		1 003 756	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	411 449		437 906	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 236 767		1 175 335	
○ <i>Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)</i>	67 973		72 370	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 306 652	5.93	1 388 981	5,92
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	200 155		212 365	
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.</i>	1 106 497		1 176 616	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 337 820	10.61	2 520 388	10,74
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	386 836		419 273	
○ <i>Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.</i>	669 425		737 298	
○ <i>Arosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)</i>	1 281 559		1 363 817	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	0	0	464 321	1,98
○ <i>EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)</i>	0		464 321	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	22 042 644	100,00	23 469 900	100,00
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0		0	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(42 121)		0	

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 000 523		23 469 900	
---	-------------------	--	-------------------	--

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к I категории качества. Движения фактически сформированного резерва на возможные потери в течение отчетного периода не было.

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не производились.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	1 квартал 2019		2018	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	128 130	127 866	136 477	135 313
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	0		141 207	141 165
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	602 212	632 233	652 562	689 043
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	1 145 929	403 838	858 563	802 276
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 278 768	1 305 146	1 390 562	1 379 097
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области (ISIN RU000A0ZYXE5)	611 590	595 344	614 658	594 816
Акционерное общество Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	419 926	415 594	412 341	406 393
"Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 949	20 454	20 581	20 039
Публичное Акционерное Общество "Транснефть" (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P)	1 185 438	1 129 170	1 163 418	1 078 577
Публичное Акционерное Общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (рег.номер 4B02-03-65018-D)	1 025 890	1 001 884	1 026 513	995 966
Публичное Акционерное Общество "Государственная транспортная	301 520	290 769	301 128	284 738

лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001Р)				
Публичное Акционерное Общество "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	295 729	288 607	305 356	295 174
Акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4B02-02-31153-Н-001Р)	218 868	216 994	215 005	212 012
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	595 305	595 886	633 328	632 152
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	67 968	68 007	74 348	73 490
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	203 023	201 705	221 010	215 395
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	368 701	369 258	392 413	390 712
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	547 746	546 754	582 766	575 199
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	178 266	178 100	189 501	185 411
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	101 879	100 928	108 329	103 930
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	386 836	386 299	419 273	412 347
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	669 425	667 718	737 298	730 731
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	64 874	66 052	68 801	68 541
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 220 512	1 216 117	1 338 653	1 320 218
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 137 060	1 129 494	1 209 066	1 189 247
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	574 977	636 312	646 152	704 012
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	391 461	418 803	412 948	432 072
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	191 855	192 047	204 197	203 354
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	548 416	541 309	583 222	566 693
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	347 807	341 138	380 534	365 947
EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	0		464 321	456 444
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	438 099	437 951	476 945	475 620
Metalloinvest Finance DAC (ISIN	67 973	67 527	72 370	70 959

XS1449458915)				
GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	204 533	198 277	223 521	209 773
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	285 378	284 444	303 038	296 747
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	478 233	476 296	508 895	501 052
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	574 886	562 498	610 805	582 507
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 281 559	1 280 370	1 363 817	1 340 807
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	926 055	918 585	1 003 756	971 192
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	411 449	399 853	437 906	414 474
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 236 767	1 212 137	1 175 335	1 122 692
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	200 155	199 760	212 365	204 649
MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	1 106 497	1 107 394	1 176 616	1 161 174
Итого стоимость ценных бумаг (без учета корректировки)	22 042 644	21 228 918	23 469 900	23 012 150

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, переданных без прекращения признания:

Вид актива, наименование эмитента	Балансовая стоимость	текущая (справедливая) стоимость	Стоимость соответствующих обязательств
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V., ISIN XS0461926569	190 756	185 780	181 330 + сумма процентов 55.96
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V., ISIN XS0919504562	47 543	46 204	41 042 + сумма процентов 24.46
Еврооблигации Российской Федерации, ISIN XS0504954347	26 975	26 376	25 574 + сумма процентов 4.73
Еврооблигации VEB Finance plc, ISIN XS0893212398	6 935	7 644	5 695 + сумма процентов 3.39
Еврооблигации Gaz Capital S.A., ISIN XS0424860947	349 317	336 160	331 896 + сумма процентов 61.37
Еврооблигации SB Capital S.A., ISIN XS0638572973	68 556	66 594	56 987 + сумма процентов 33.95
Еврооблигации SB Capital S.A., ISIN XS0743596040	146 079	142 052	116 383 + сумма процентов 69.35
Еврооблигации SB Capital S.A., ISIN XS0799357354	105 415	104 149	96 328 + сумма процентов 57.40

Еврооблигации MMC Finance DAC, ISIN XS1298447019	285 378	276 534	252 525 + сумма процентов 51.89
Еврооблигации GTLK Europe DAC, ISIN XS1449458915	149 991	143 732	131 900 + сумма процентов 69.27
Еврооблигации VTB CAPITAL SA, ISIN XS0548633659	1 137 060	1 097 240	974 039 + сумма процентов 3 750.49
Еврооблигации Rosneft Finance S.A., ISIN XS0484209159	53 933	53 303	50 764 + сумма процентов 30.25
Еврооблигации Steel Capital S.A., ISIN XS0841671000	411 449	389 928	354 998 + сумма процентов 71.48
Итого:	2 979 387	2 875 696	2 623 745

Банк передаёт долговые ценные бумаги в залог по сделкам РЕПО путём осуществления сделок с Центральным Контрагентом (АО НКО НКЦ), взамен Банк получает денежные средства. Банк сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданными ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признаёт финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. В соответствии с условиями сделки РЕПО контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделке, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия сделки. Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, приобретённые по сделкам обратного РЕПО, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением, следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив на внебалансовых счетах.

Банк не участвует в финансовых активах, признание которых было прекращено.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций.

4.7. Информация по каждому классу основных средств:

	Итого	Вычислительная техника и сетевое оборудование	Мебель, оргтехника и прочее оборудование	Сооружения	Автотранспорт	Долгосрочные активы для продажи (недвижимость)
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	40 622	14 151	12 549	847	3 775	9 300
Накопленная амортизация	(19 590)	(9 591)	(8 714)	(241)	(1 044)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	21 032	4 560	3 835	606	2 731	9 300
Поступление	701	701	-	-	-	-
Выбытие	9 300	-	-	-	-	9 300
изменение величины обязательств по демонтажу	-	-	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость ОС и ДА	32 023	14 852	12 549	847	3 775	-

на 31.03.2019						
Накопленная амортизация	(21 145)	(10 611)	(9 089)	(270)	(1 175)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.03.2019	10 878	4 241	3 460	577	2 600	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 31.03.2019	-	-	-	-	-	-

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости:

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой.

Информация о методах амортизации:

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта основных средств.

Информация о сроках полезного использования или нормах амортизации:

Сроки полезного использования основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и Учетной политикой.

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

Ограничения прав собственности на основные средства на 01.04.2019г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 1 квартала 2019 года и на 01.04.2019г., отсутствуют.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства:

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

Обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.04.2019г. отсутствуют.

Информация о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;

В течение отчетного периода компенсации не выплачивались.

Информация о договорах аренды, включая информацию о принципах определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов,

привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды):

В договорах аренды, где Банк выступает арендатором, принцип определения арендной платы основывается на указании твердой величины арендной платы за единицу площади арендуемого помещения как с включением в стоимость коммунальных расходов, так и установлением дополнительной переменной арендной платы по возмещению коммунальных затрат. Во всех договорах включено право арендатора на продление договора аренды путем заключения с арендодателем дополнительного соглашения. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами:

В Банке учитываются нематериальные активы, приобретенные у сторонних организаций с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования, устанавливаемого в соответствии с Учетной политикой.

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта нематериальных активов.

Изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение отчетного периода:

2019	Итого	Неисключительное право пользования программным обеспечением	Исключительное право на программный продукт
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2018	17 209	16 653	556
Накопленная амортизация	(4 980)	(4 922)	(58)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2018	12 229	11 731	498
Поступление	106	106	-
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость НМА на 31.03.2019	17 315	16 759	556
Накопленная амортизация	(5 832)	(5 760)	(72)
Остаточная стоимость НМА на 31.03.2019	11 483	10 999	484
Вложения в создание и приобретение НМА на 31.03.2019	1 919	-	-

Убыток от обесценения нематериальных активов отсутствует.

Обесцененные нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:

Срок полезного использования нематериального актива, метод амортизации, ликвидационная стоимость в течение отчетного периода не изменялись.

Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов:

Описание	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок амортизации, лет
Неисключительное право использования программного обеспечения дистанционного банковского обслуживания	1 052	3
Неисключительное право использования программного обеспечения системой управления базами данных	13 463	3

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, отсутствуют.

Нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Признанные договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

4.8.1. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

ст. 16.1 ф.0409806	1 квартал 2019	2018
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	0	0
• резидентов Российской Федерации	0	0
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	4 020 916	960 168
Итого средств кредитных организаций	4 020 916	960 168

Прочие привлеченные средства кредитных организаций:

	1 квартал 2019	2018
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	4 020 916	960 168
• Сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом	4 019 189	960 168
• Начисленные проценты по сделкам обратного РЕПО	1 727	0

4.8.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

ст.16.2 ф.0409806	1 квартал 2019		2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	22 695 003	62,56	24 188 255	64,31

• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	12 406 464	34,20	8 540 656	22,71
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	5 569 560	15,35	13 021 610	34,62
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	2 068 050	5,70	0	0,00
• Субординированные займы	2 446 972	6,75	2 625 989	6,98
• Начисленные проценты	203 957	0,56		
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	13 482 310	37,17	13 351 574	35,50
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования)	4 145 091	11,43	3 151 929	8,38
• Средства индивидуальных предпринимателей	126 851	0,35	92 175	0,25
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	9 073 193	25,01	10 096 270	26,84
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	10 436	0,03	11 200	0,03
• Начисленные проценты	126 739	0,35		
Расчеты по аккредитивам	64 727	0,18	70 120	0,19
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1 168	0,00	59	0,00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	33 294	0,09	0	0,00
Итого:	36 276 502	100	37 610 008	100

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги:

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 1 квартале 2019 и 2018 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.04.2019 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	32 652
Начисленные проценты	USD		571
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			33 223

Информация о выпущенных Банком собственных векселях на 01.01.2019 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	35 041
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			35 041

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств.

4.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств (ст.21 ф.0409806):

	1 квартал 2019				2018			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	2 662	1 659	685	318	475 883	159 957	302 667	13 259
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	0	0	0	0	128 446	34 263	94 178	5
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	0	0	0	0	343 443	122 245	207 944	13 254
Начисленные	0	0	0	0	820	820	0	0

процентные расходы по сделкам РЕПО									
Обязательства по прочим операциям	1 365	1 047	0	318	2 010	2 010	0	0	
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	0	0	0	0	127	127	0	0	
Суммы до выяснения	39	39	0	0	40	40	0	0	
Незавершенные расчеты	685	0	685	0	452	452	0	0	
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	0	0	545	0	545	0	
Расчеты по выданным банковским гарантиям	573	573		0	0	0	0	0	
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	15 728	15 728	0	0	31 081	31 068	0	13	
Расчеты с бюджетом по налогам	2 087	2 087	0	0	1 879	1 879	0	0	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 986	9 986	0	0	8 532	8 532	0	0	
Обязательства по уплате страховых взносов	3 080	3 080	0	0	2 567	2 567	0	0	
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	476	476	0	0	18 006	17 993	0	0	
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	99	99	0	0	97	97	0	0	
ИТОГО	18 390	17 387	685	318	506 964	191 025	302 667	13 272	

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

	тыс.руб.
На 31 декабря 2018 года	97
резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств	0
суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	0
приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	2
суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	0
На 31 марта 2019 года	99

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.04.2019 года - это будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств на занимаемых ими участках. Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

4.11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций и эмиссионном доходе (ст. 24 и 26 формы 0409806) приведена в таблице.

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2019г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.04.2019г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.01.2019г. составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Последний дополнительный выпуск акций был размещен в 2012 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 10.10.2012г. Было выпущено и реализовано 7 000 000 акций.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды; в размере не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции;

- участвовать в Общем собрании акционеров только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.12. Резервный фонд

Резервный фонд не менялся в течение отчетного периода, и по состоянию на 01.04.2019г. составил 99 983 тыс. руб. (ст. 27 формы 0409806).

4.13. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 9 588 344 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 336 532 тыс.руб.) и статье 38 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 1 квартала 2019 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 192 238 тыс.руб. За 1 квартал 2018 года прибыль составила 58 942 тыс.руб.

5.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	85 196	81 875
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	21 003	15 400
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	80
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):	189 156	165 572

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):	247 818	198 325
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	3 811	34 491
Депозиты в Банке России	16 615	51 662
Корреспондентские счета в других банках	85	0
Итого процентных доходов	563 684	547 405
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(90 851)	(162 230)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(128 543)	(80 806)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(23 203)	(19 960)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(26 341)	(9 362)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(65)	(157)
Срочные вклады физических лиц	(111 549)	(90 067)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(9 170)	(11 955)
Итого процентных расходов	(389 722)	(374 537)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	173 962	172 868

5.2. Операции с ценными бумагами

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Статья 8 ф. 0409807	1 квартал 2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	1 113
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	5
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(4)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(1 672)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(75)
Итого сальдо	(633)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Статья 8а ф. 0409807	1 квартал 2018
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	56 381
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	418
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(197)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(73)
Итого сальдо	56 529

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Статья 9 ф. 0409807	1 квартал 2019
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(532)
Итого сальдо	(532)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

Статья 9а ф. 0409807	1 квартал 2018
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(69)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(2 341)
Итого сальдо	(2 410)

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

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018	Изменение
Сумма курсовых разниц	57 666	47 972	(9 694)

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 878	1 832
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	745 065	183 297
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(118)	(420)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(621 109)	(243 770)
Итого статья 10 ф. 0409807	125 716	(59 061)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 387 642	5 229 143
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(5 455 692)	(5 122 110)
Итого статья 11 ф. 0409807	(68 050)	107 033
Итого	57 666	47 972

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведение банковских счетов	2 925	2 740
Комиссия по расчетным операциям	3 322	3 007
Комиссия по кассовым операциям	1 537	1 928
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	783	766
Комиссия по операциям с валютными ценностями	9 703	2 100
Комиссия по выданным гарантиям	544	1 204
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 223	10 753
Прочие	76	71
Итого комиссионных доходов	23 113	22 569
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 827)	(1 064)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(160)	(306)
Комиссия за инкассацию	(597)	(577)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1 506)	(1 573)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(26)	(25)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(670)	(3 204)
Итого комиссионных расходов	(5 786)	(6 749)
Чистый комиссионный доход (расход)	17 327	15 820

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 1 квартале 2019 года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

5.5. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2018 года	935 550	88 866	8 607	6 792	1 039 815
Начислено	(78 301)	(68 664)	(3 399)	(8 325)	(158 689)
Восстановлено	128 277	18 963	8 945	8 524	164 709
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
На 31 марта 2019 года	885 574	138 567	3 061	6 593	1 033 795

Изменение отчета финансовых результатов	В О	49 976	(49 701)	5 546	199	6 020
Изменение баланса	В	49 976	(49 701)	5 546	199	6 020

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	1 квартал 2019	1 квартал 2018
НДС	(1 878)	(1 479)
Налог на имущество	(12)	(10)
Транспортный налог	(3)	(0)
Текущий налог на прибыль	(3 021)	(84 983)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(4 914)	(86 472)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не менялись. Новые налоги в отчетном периоде не вводились.

5.7. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получал в 1 квартале 2019 года доходов (расходов) от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 1 квартале 2019 года не производилось.

В 1 квартале 2019 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам;
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении капитала по форме отчетности 0409810

6.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 год составил 184 600 тысяч рублей, за 1 квартал 2018 год 132 131 тысяч рублей. Увеличение общего совокупного дохода по сравнению с 1 кварталом 2018 годом произошло за счёт роста размера нераспределенной прибыли в 1 квартале 2019 года, а также величины переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

6.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала

Эффект от ретроспективного анализа от применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствует.

6.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)

В 1 квартале 2019 года увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 1 квартал 2019 года составила 142 187 тысяч рублей (1 квартал 2018 года: 58 942 тысяч рублей).

6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 1 квартал 2019 г. составил – 42 413 тысяч рублей, в том числе: - 42 413 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов (ценных бумаг), имеющих в наличии для продажи (за 1 квартал 2018 год: прочий совокупный доход составил 73 189 тысяч рублей, в том числе 73 189 тысяч рублей – увеличение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи).

6.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по отчетной форме 0409813

Обязательные нормативы в течение 1 квартала 2019 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.04.2019 года составило 11,341% (на 01.01.2019 года - 12,580%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.04.2019 года составило 11,341% (на 01.01.2019 года - 12,580%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2019 года составило 18,174% (на 01.01.2019 года - 20,115%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.04.2019 года составило 9,520% (на 01.01.2019 года - 10,000%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.04.2019 года составило 91,088% (на 01.01.2019 года - 127,813%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.04.2019 года составило 89,518% (на 01.01.2019 года - 112,990%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.04.2019 года составило 10,917% (на 01.01.2019 года - 10,761%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2019 года составило 21,06% (на 01.01.2019 года - 22,32%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.04.2019 года составило 276,703% (на 01.01.2019 года - 311,695%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.04.2019 составило 0,218% (на 01.01.2019 года – 0,221%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2019 года составили 0% (на 01.01.2019 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.04.2019 года составило 7,02% (на 01.01.2019 года - 8,12%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.04.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 36,725% за счет снижения величины высоколиквидных активов и увеличения обязательств «до востребования».
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 23,472% за счет увеличения обязательств «до востребования» и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и снижения величины ликвидных активов.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 34,992%. Причиной стало увеличение объема крупных кредитов.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 года составил 9,52% (по состоянию на 01.01.2019 года – 10,0%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2019г. (43 016 715тыс тыс.руб.) и составила 45 164 873тыс.руб. на 01.04.2019г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.04.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2019 года составило 0,48%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по отчетной форме 0409814

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основная операционная деятельность Банка, дающая наибольшие денежные потоки – кредитование и операции с ценными бумагами. Эти потоки являются достаточными для поддержания и увеличения операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания № 4638-У от 06.12.2017 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>, в сроки предусмотренные данным Указанием.

Кредитный риск:

Банк подвержен кредитному риску, представляющему собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк ограничивает объем принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитента или группы связанных эмитентов. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением либо Советом директоров Банка в соответствии с распределением полномочий, определенным законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления Банка и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

При долгосрочном инвестировании средств на финансовых рынках в рамках консервативной стратегии инвестирования Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами помимо облигаций и еврооблигаций эмитентов высокого кредитного качества. На отчетную дату весь объем вложений в долговые ценные бумаги, за исключением вложений в облигации Банка России (не имеющих международных кредитных рейтингов), был представлен вложениями в ценные бумаги эмитентов с международным кредитным рейтингом на уровне не ниже «BB» по рейтинговой шкале агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings и не ниже «Ba2» по рейтинговой шкале агентства Moody's.

В рамках консервативного подхода к принятию кредитных рисков по операциям кредитования Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок. В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства, собственные векселя Банка, гарантийные депозиты, а также товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются акции, участие в уставных капиталах организаций, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются в соответствии со стандартизированным подходом.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

С 01.01.2019 Банк при управлении кредитным риском использует также модель оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL), соответствующую требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Модель ожидаемых кредитных убытков учитывает сумму требований «под риском» (EAD), вероятность наступления дефолта (PD) и уровень потерь в случае дефолта (LGD). Под дефолтом Банк подразумевает неисполнение или отказ исполнять заемщиком условия договора в части осуществления платежей. Основным общим фактором, свидетельствующем о наступлении дефолта, является наличие просроченных платежей общей длительностью 90 и более дней. В зависимости от контрагента и (или) типа финансового инструмента критерий (критерии) дефолта может изменяться в соответствии с внутренней методикой Банка.

Математически модель ожидаемых кредитных убытков описывает уравнение:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD$$

Оценочный резерв определяется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансового инструмента, или в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Срок, на который производится расчет ожидаемых кредитных убытков определяется в зависимости от наличия кредитного обесценения финансового актива, а также в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания актива.

Финансовый актив рассматривается Банком как кредитно-обесцененный, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Банк осуществляет постоянный мониторинг значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания посредством анализа динамики вероятности дефолта по финансовому инструменту. Критерии значительного увеличения кредитного риска установлены внутренней методикой Банка для каждого вида финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если финансовый инструмент

имеет низкий в соответствии с внутренней методикой Банка кредитный риск по состоянию на дату оценки. При этом отсутствие подтверждения того факта, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, не является основанием для признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

10. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса управления Банком. Цели управления капиталом Банка состоят в следующем:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Процедуры управления капиталом Банка включают прогнозирование объема капитала и значений нормативов достаточности капитала на долгосрочный период (в соответствии со стратегическими задачами) и на краткосрочный период, управление активами и пассивами Банка для поддержания приемлемой нагрузки на капитал Банка, а также ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка для покрытия принятых Банком рисков. Совет Директоров принимает решения о выплате дивидендов или реинвестировании прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.01.2019	01.01.2019
Норматив Н1.0	8,00%	18,2%	20,1%
Норматив Н1.1	4,50%	11,3%	12,6%
Норматив Н1.2	6,00%	11,3%	12,6%

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.04.2019	01.01.2019		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 301 286	4 300 839	447	х
• Базовый капитал	4 301 286	4 300 839	447	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х

Дополнительный капитал	2 591 711	2 576 174	15 537	x
Итого капитал:	6 892 997	6 877 013	15 984	0,23

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований:

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала:

В отчетном периоде вышеуказанные затраты отсутствовали.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

В 2018 году Банк выплатил дивиденды за 2017 год в размере 300 031 500,00 рублей. Их сумма на долю участия составила:

- по привилегированным именованным акциям - 120 % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям - 39,25 рублей на одну обыкновенную именованную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года будет принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 23 мая 2019 года. Размер дивидендов по результатам отчетного года не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк в отчетном периоде не размещал публично ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой

отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (члены Правления Банка, Кредитного комитета и Совета Директоров) и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Остатки на 01 апреля 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 244 084	15 069	344 327
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(22 187)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 244 084	15 057	322 140
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	3 493
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	3 493
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	21 098 737	6 273	7 056 212
• Срочные депозиты (вклады)	6 628 7236	3 941	4 301 581
• Субординированные займы	2 446 972	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2019 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	14 429	369 112
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 881 694	55 392	655 337
• 1 категория качества	2 394 694	0	0
• 2 категория качества	0	40 392	617 256
• 3 категория качества	487 000	15 000	38 081
Вид обеспечения:	x	x	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• залог гарантийного депозита	1 294 694		0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	487 000	15 000	0
• залог прав требования	1 100 000		38 081

Прочие права и обязательства на 01 апреля 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	82	86 713

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 1 квартале 2019 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	196 245	231	85
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	119 277	0	171 729
Объем открытых аккредитивов	0	0	3 493
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Остатки на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	15 213	368 328
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(23 645)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 297 535	15 201	344 683
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	3 726
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	3 726
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	24 639 116	6 376	5 998 728
• Срочные депозиты (вклады)	14 970 561	3 384	4 854 541
• Субординированные займы	2 625 989	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2019 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	14 429	369 112
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 906 412	55 392	655 337
• <i>1 категория качества</i>	<i>1 389 412</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>	<i>40 392</i>	<i>617 256</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>1 517 000</i>	<i>15 000</i>	<i>38 081</i>
Вид обеспечения:	x	X	x
• <i>зalog имушественных прав (требований) на недвижимое имушество</i>	<i>0</i>	<i>40 392</i>	<i>617 256</i>
• <i>зalog гарантийного депозита</i>	<i>1 389 412</i>		<i>0</i>

• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	417 000	15 000	0
• залог прав требования	1 100 000		38 081

Прочие права и обязательства на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	66	65 043

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2018 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 989 285	1 011	19 168
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	14 214 778	6 722	1 363 806
Объем открытых аккредитивов	0	0	10 603
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

В 1 квартале 2019 и 2018 году не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банк предусматривает следующее:

- Сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск, подлежат одобрению Советом директоров, при этом лимит кредитования связанных лиц (в разрезе отдельного заемщика), в пределах которого не требуется рассмотрение сделок Советом директоров, составляет 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка.
- В случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, независимо от объема таких сделок подлежат одобрению Советом директоров или Общим собранием акционеров.
- Недопустимо предоставление связанным лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным лицам.
- Недопустимо принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

В 1 квартале 2019 и 2018 году Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	1 квартал 2019	2018
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	4 826	17 836
• фиксированное вознаграждение	2 739	11 750
• нефиксированное вознаграждение	2 087	6 086
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого выплачено вознаграждений:	4 826	17 836

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

15. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

1 квартал 2019 года

$БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 2.52$ руб.

ЧП (чистая прибыль) = **192 238 000** руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = **0** руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = **7 638 000** штук.

2018 год

$БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 54.72$ руб.

ЧП (чистая прибыль) = **417 922 000** руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = **0** руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) =
7 638 000 штук.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банком по стоянию на 01.04.2019 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

У Банка нет операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Зам. Председателя Правления

Чернова М.П.



Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Таблица П-1 Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Номер строк	Наименование показателя	Объем предоставленных		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
		в 2019г.	в 2018г.	на 01.04.19г.	на 01.01.19г.	на 01.04.19г.	на 01.01.19г.		
		Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
					Сумма	Сумма			
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	786 191	4 201 606	4 654 059	5 182 862	530 446	542 022	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	684 292	3 891 341	3 562 311	4 065 699	397 678	397 678	77%	78%
2.1	производство пищевых продуктов	4 200	16 000	55 000	57 000	0	0	2%	1%
2.2	обрабатывающие производства	50 000	26 600	9 799	34 799	0	0	0%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	323 942	685 244	155 604	179 961	0	0	4%	4%
2.4	строительство	0	18 000	189 646	212 061	80 000	80 000	5%	5%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	207 145	2 254 395	1 342 233	1 397 535	0	0	38%	34%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	347 493	1 210 836	1 552 237	0	0	34%	38%
2.7	прочие виды деятельности	99 005	543 609	599 193	632 106	317 678	317 678	17%	16%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	153 190	1 216 812	1 834 781	2 526 437	80 000	335 912	52%	62%
3	Физическим лицам, из них:	101 899	310 265	1 091 748	1 117 163	132 768	144 344	23%	22%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: на 01.01.2019г. **10.46%**
на 01.04.2019г. **11.40%**

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.04.2019г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	265881	18978	160903	86000	0	0	20754	5651	5651	1303	4348	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	196006	60	109946	86000	0	0	19244	5071	5071	723	4348	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	64727	64727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	52809	5409	47400	0	0	0	692	692	692	692	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	2580	0	2580	0	0	0	26	26	26	26	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	383417	89114	208303	86000	0	0	21446	6343	6343	1995	4348	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	198586	60	112526	86000	0	0	19270	5097	5097	749	4348	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	16605	0	16605	0	0	0	249	249	249	249	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	16605	0	16605	0	0	0	249	249	249	249	0	0	0	

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	250 812	17 601	168 906	64 305	0	0	16 699	5 788	5 788	2 561	3 227	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	164 516	0	100 211	64 305	0	0	15 289	4 659	4 659	1 432	3 227	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	70 120	70 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 167	17 916	47 251	0	0	0	742	742	742	742	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	45 196	4 179	41 017	0	0	0	410	410	410	410	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	386 099	105 637	216 157	64 305	0	0	17 441	6 530	6 530	3 303	3 227	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	209 712	4 179	141 228	64 305	0	0	15 699	5 069	5 069	1 842	3 227	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0	