

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Братского Акционерного Народного коммерческого Банка
(Акционерное общество)
за 2018 год

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Акционерное общество) (до 11.01.2019 - Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество)). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» АО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический адрес: Иркутская область, г. Братск, ул. Комсомольская, дом 43.

Реквизиты: ИНН 3803202031, КПП 380401001, корреспондентский счет 30101810850042520842 в Отделении по Иркутской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 042520842.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

В течение 2018 года «Братский АНКБ» АО не являлся участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности банка

«Братский АНКБ» АО (далее – Банк или Братский Народный Банк), зарегистрирован Центральным Банком РСФСР 10 декабря 1990 года под №1144.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года.

В 2018 году «Братскому АНКБ» АО Центральным банком РФ была выдана базовая лицензия №1144 от 10.08.2018, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

До 10.08.2018 действовали лицензии от 02.06.2015, в соответствии с которыми Банку было предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте, а также операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В связи со сменой наименования Братского Народного Банка Центральным Банком РФ была выдана лицензия №1144 от 11.02.2019, в соответствии с которой сохранились права на осуществление банковских операций, предоставленные прежней лицензией.

Подразделения «Братского АНКБ» АО, действовавшие в течение 2018 года:

- в г. Братске - Головная организация, осуществляющая все виды операций, предусмотренные лицензией Банка, и Операционный офис;
- в г. Иркутске - Дополнительный офис №4, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №4 Банка, и операционная касса вне кассового узла №1;
- в г. Красноярске - Операционный офис «Красноярский», осуществляющий все виды операций в соответствии с положением об Операционном офисе «Красноярский»;
- в г. Тайшете Иркутской области - Дополнительный офис №1, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №1 Банка;
- в пос. Энергетик г. Братска - Дополнительный офис №2, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №2 Банка;
- в г. Усть-Илимске Иркутской области - Дополнительный офис №3, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №3 Банка

Братский Народный Банк является:

- членом валютной секции Публичное акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- участником Ассоциации банков России (Ассоциация "Россия"), стратегической задачей которой является повышение роли банков в развитии отечественной экономики и строительство на их основе обновленной банковской системы России;
- членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL», 06 декабря 2004 года Банку был присвоен активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B. С помощью системы SWIFT международные расчеты и другие виды банковских услуг могут быть выполнены Банком за минимальное время с высокой степенью надежности и достоверности;
- участником системы обязательного страхования вкладов (номер 726);
- аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- ассоциированный член платежной системы VISA;
- косвенный участник платежной системы «МИР».

В настоящее время Банк позиционируется на региональном рынке как кредитная организация, имеющая базовую лицензию. Как агент валютного контроля Банк предлагает своим клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности услуги по комплексному обслуживанию экспортных и импортных операций.

Основным инструментом активных операций Братского Народного Банка является кредитование юридических и физических лиц. Реализуя качественные банковские услуги, Банк, тем не менее, придерживается умеренной тарифной политики. Крупным корпоративным клиентам и VIP-клиентам Банка предоставляется индивидуальное обслуживание.

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

В рейтинге, составленном Banki.ru в показателях региональных кредитных организаций Иркутской области по состоянию на 01.01.2019 Банк занимает 2 место по уровню активов или 19% от общего объема активов региона, по уровню полученной прибыли занимает 4 место.

В рейтинге российских банков по основным показателям кредитных организаций на 01.01.2019 года Банк занимает 283 место по размеру активов, 347 место по объему собственного капитала, 247 место по объему кредитного портфеля, 293 место по объему средств предприятий и организаций, 199 место по объему вкладов физических лиц. По состоянию на 01.01.2019г. количество действующих кредитных организаций составляло 483.

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским стандартам, а также аудит финансовой отчетности Банка по международным стандартам проводит аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры". ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (ОРИЗ 11606060856).

2.2 Информация об органах управления банка

Единоличным исполнительным органом Банка, Председателем Правления Банка, в течение отчетного периода являлся Баландин Феликс Витальевич, назначенный на должность Председателя Правления решением Совета директоров Банка от 22 июля 2013 года (протокол №22/07-2013) на срок с 22.07.2013 года по 21.07.2016 года. На заседании Совета директоров 21.07.2016 года полномочия Баландина Ф.В. были продлены на период с 22.07.2016 года по 21.07.2019 года (протокол №21/07-2016).

В состав Совета директоров Банка, избранный годовым общим собранием акционеров Банка, в 2018 году входили:

- 1) Громова Виктория Борисовна, год рождения 1951, избранная председателем Совета директоров;
- 2) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966;
- 3) Белянин Евгений Юрьевич, год рождения 1973;
- 4) Дубнова Ольга Рудольфовна, год рождения 1974;
- 5) Бурачевский Александр Валентинович, год рождения 1947.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. В состав Правления «Братского АНКБ» АО в 2018 году входили:

- 1) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966, Председатель Правления, - назначен членом Правления 07 июня 2004 года (протокол заседания Совета директоров №07/06-2004);
- 2) Горелов Дмитрий Николаевич, год рождения 1971, заместитель Председателя Правления, - назначен членом Правления 14 июня 2002 года (протокол заседания Совета директоров №14/06-2002);
- 3) Залетаев Алексей Викторович, год рождения 1978, заместитель Председателя Правления, - назначен членом Правления 25 апреля 2008 года (протокол заседания Совета директоров №25/04-2008).

Громова Виктория Борисовна, председатель Совета директоров, является акционером Банка (владеет 62,55% акций Банка). Остальные члены Совета директоров, а также члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Все лица, являвшиеся в прошедшем году членами Совета директоров Банка, Правления Банка, соответствовали требованиям Центрального банка Российской Федерации, предъявляемым к деловой репутации и квалификации кандидатов в члены совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций.

2.3 Основные показатели деятельности банка за 2018 год и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат деятельности банка

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являются:

- кредитование;
- привлечение средств клиентов;
- расчетно-кассовые операции;
- функции агента валютного контроля;
- операции с иностранной валютой.

Основные показатели Братского Народного Банка

№ п/п	Показатель	Сумма, млн. руб.		Изменения за период	
		на 01.01.19	на 01.01.18	сумма, млн. руб.	темп прироста, %
1	Активы	3 668	4 012	-344	-8.6%
2	Капитал	447.4	417.6	30	7.1%
3	Чистая ссудная задолженность *	3 101	3 417	-316	-9.2%
4	Средства клиентов	3 189	3 565	-376	-10.5%
5	Чистая прибыль	34	20.2	14	68.3%
6	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	153.7	107.9	46	42.4%
7	Чистые комиссионные доходы	103.3	103.4	0	-0.1%
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	22.4	53.5	-31	-58.2%

* ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов

За 2018 год активы Банка снизились на 8,6% (по российскому банковскому сектору активы выросли на 6,9%). Сокращение активов Банка обусловлено оттоком средств клиентов на 10,5%.

Капитал Банк увеличился за 2018 год на 7,1%. Источником роста капитала Банка стала чистая прибыль.

По итогам 2018 года объем кредитного портфеля Банка снизился на 9,2%, в большей степени за счет снижения объема портфеля по кредитным организациям (снижение составило 23,8%) (по банковскому сектору снижение на 8,4%), ссудная задолженность физических лиц сократилась на 14,1% (по банковскому сектору прирост 22,8%), а объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличился на 7,5% (по банковскому сектору прирост 5,8%).

Наибольший вес в структуре источников ресурсов Банка занимают средства физических лиц, за 2018 год их объем сократился на 6,3% (по банковскому сектору прирост 6,5%). Отток средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за период составил 21,4% (по банковскому сектору прирост 6,0%).

Основная часть доходов Банка приходится на три составляющие: процентные, комиссионные доходы и доходы по операциям с иностранной валютой.

По итогам 2018 года чистые процентные доходы возросли по сравнению с 2017 годом на 42,4% или на 45 млн.руб. Повышение данного вида доходов в Банке обусловлено ростом процентных доходов от размещения средств на депозитах в кредитных организациях и Банке России (прирост 52%). Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, выросли на 20% относительно аналогичных доходов за 2017 год. Чистые комиссионные доходы Банка в 2018 году по

сравнению с 2017 годом остались на прежнем уровне. В 2018 году снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая переоценку, на 58% обусловлено уменьшением объемов сделок СВОП по сравнению с объемами операций, которые осуществлялись за аналогичный период 2017 года.

За отчетный год сумма дополнительно сформированных Банком резервов на возможные потери составила 10,4 млн. руб. (в 2017 году расходы по созданию резервов составили 48 млн. руб.), таким образом, этот показатель снизился в 4 раза (по российскому банковскому сектору снижение составило 10%).

Фактическое распределение объемов бизнеса Банка по регионам

п/п	Показатели	на дату / за период	Удельный вес показателя в общем объеме, в %				
			г.Братск	г.Тайшет	г.Усть-Илимск	г.Иркутск	г.Красноярск
1	Кредитный портфель (за исключением кредитных требований к кредитным организациям)	01.01.2019	60	0,4	8	14	18
		01.01.2018	62	0,4	7	17	14
2	Средства клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)	01.01.2019	74	4	8	8	6
		01.01.2018	69	3	6	16	6
3	Средства физических лиц	01.01.2019	71	8	5	8	8
		01.01.2018	71	8	6	8	7
4	Процентные доходы	2018 год	79	0,3	2	11	7
		2017 год	69	0,3	4	15	12
5	Комиссионные доходы	2018 год	55	7	19	9	10
		2017 год	55	8	14	9	14

2.4 Решения о распределении чистой прибыли, принятые в 2018 году

По решению годового общего собрания акционеров дивиденды по акциям Банка за 2017 год не выплачивались, из чистой прибыли за 2017 год в сумме 20,2 млн.руб. в резервный фонд было распределено 1,0 млн.руб.

В 2018 году Банк не выплачивал дивиденды своим участникам и не распределял текущую прибыль.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У). При раскрытии пояснительной информации Банк руководствовался Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году велся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П) и других нормативных документов.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений данных не установлено.

3.1 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годовой отчетности за 2018 год и в соответствии с требованиями Указания №3054-У Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.11.2018.

В результате проведенной инвентаризации расхождений фактического наличия основных средств и товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета не выявлено. Результаты инвентаризации оформлены актами, подписаны всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

В ходе проведения инвентаризации инвентаризационной комиссией было выявлено имущество, пришедшее в негодность и не используемое в деятельности Банка. Комиссией по контролю за движением имущества было сделано заключение о непригодности данного имущества к дальнейшему использованию. На основании решения Правления Банка произведено списание имущества (основных средств и товарно-материальных ценностей), признанного непригодным к дальнейшему использованию по результатам инвентаризации.

В соответствии с требованиями Указания №3054-У Банком проведена также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия в хранилищах ценностей и операционных кассах головного офиса, дополнительных и операционных офисов Банка по состоянию на 01.01.2019. Расхождений фактического наличия денежных средств, ценностей с данными баланса Банка не обнаружено. Результаты ревизии оформлены соответствующими актами.

3.2 Данные о подтверждении остатков по счетам по состоянию на 1 января 2019 года

По всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, а также иным счетам, открытым в отделениях Центрального Банка и в других кредитных организациях, проведена сверка остатков на 1 января 2019 года. Подтверждения получены, расхождений не установлено.

В соответствии с требованиями Указания №3054-У Банком проведена работа по выдаче клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выписок по состоянию на 01.01.2019 из банковских счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе пророченных). Возражения клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах получены не были.

3.3 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2018 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2018 год, определяющая методологию бухгалтерского учета, утверждена Приказом Председателя Правления от 30.12.2017.

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в учетную политику на 2018 год не вносились.

3.4 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания содержания над формой и открытости.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением групп однородных основных средств «здания» и «земля», учет которых ведется по переоцененной стоимости.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 100 000 рублей. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом — исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк производит переоценку объектов недвижимости один раз в три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. При этом Банк применяет следующий способ отражения переоценки основных средств: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока, который указан в договоре на приобретение данного нематериального актива. Для нематериального актива, если он приобретен по лицензионному (сублицензионному) договору, в котором не определен срок его действия, возможный срок полезного использования нематериального актива определяется комиссией по контролю за движением имущества. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Запасы материальных ценностей оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Финансовые требования Банка возникают как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Финансовые обязательства Банка возникают как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным, III-V категориям качества - получение доходов признается неопределенным.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы Банка, начисленные в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России, действующему на день признания.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения №579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В целях расчета налога на прибыль в Банке применяется принцип учета доходов и расходов по методу «начисления», в бухгалтерском учете начисление налога влияет на финансовый результат деятельности Банка за 2018 год.

3.5. Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не производились изменения для приведения ее в соответствие с формами представления годовой отчетности на 1 января 2019 года.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее - также СПОД) Банком отнесено:

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисление налога на прибыль за отчетный год;
- начисление налогов, сборов и иных платежей, относящихся к отчетному году;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Банк не применял критерий существенности при отражении корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете.

В период составления годового отчета некорректирующие события после отчетной даты, способные существенно влиять на финансовое состояние Банка, отсутствовали.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

В учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся бухгалтерского учета финансовых инструментов, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 02.10.2017 №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»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 №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»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк оценил эффект от внесения изменений в учетную политику с 1 января 2019 года, в результате которых влияние на финансовый результат окажут: корректировка резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, признание процентов по III-V категориям качества и процентные корректировки. В переходный период изменения в бухгалтерском учете увеличат нераспределенную прибыль прошлых лет и по предварительной оценке Банка составят 42 млн.руб.

3.8 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном году и в период составления годовой отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка не обнаружено.

3.9 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию

В составе уставного капитала Банка отсутствуют привилегированные акции, в связи с чем приводятся данные по базовой прибыли на 1 (одну) обыкновенную акцию.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Чистая прибыль за год (тыс.руб.)	34 015	20 187
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года (шт.)	3 197	3 197
Базовая прибыль на акцию (тыс.руб.)	10,6	6,3

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Наличные денежные средства	184 046	156 250
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 701	130 876
Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.:	151 170	107 563
<i>банках-резидентах</i>	143 725	105 777
<i>банках-нерезидентах</i>	7 445	1 786
Итого денежные средства и их эквиваленты	374 917	394 689
Суммы, исключаемые из данной статьи (средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь)	(3 081)	(9 418)
Итого денежные средства и их эквиваленты	371 836	385 271

По состоянию на 01.01.2019 г. валютная составляющая средств, размещенных в кредитных организациях, следующая: 5% - в рублях, 92% - в иностранной валюте и 3% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2018г. – 9%, 87% и 4% соответственно). Банком-нерезидентом Российской Федерации, в котором открыты корреспондентские счета Банка, является VTB Bank (Europe) SE, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности «BBB», присвоенный международным рейтинговым агентством. Банк размещает средства в банках-резидентах с долгосрочным рейтингом кредитоспособности по национальной шкале не менее уровня A(RU).

4.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Ссудная задолженность кредитных организаций до вычета резервов, в т.ч.	1 265 808	1 660 535
<i>депозиты в Банке России</i>	1 230 000	1 300 000
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	0	340 000
<i>прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>	35 808	20 535
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(375)	(375)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	1 265 433	1 660 160
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	1 769 438	1 640 891
<i>кредиты субъектам крупного бизнеса</i>	151 505	153 638
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 617 933	1 487 253
<i>прочие требования, признаваемые ссудами</i>	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(144 132)	(128 766)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	1 625 306	1 512 125
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	226 865	266 051
<i>ипотечные и жилищные ссуды</i>	91 944	118 088
<i>автокредиты</i>	31 055	35 062
<i>потребительские ссуды</i>	77 023	73 161
<i>иные ссуды</i>	26 843	39 740
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(17 014)	(21 631)

Чистая ссудная задолженность физических лиц	209 851	244 420
Учтенные векселя всего	0	0
Резервы на возможные потери по учтенным векселям	0	0
Чистая задолженность по учтенным векселям	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	3 100 590	3 416 705

Отраслевая структура кредитного портфеля

№ строки	Показатель	1 января 2019г.		1 января 2018 г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего (стр.2+стр.3+стр.4), в т.ч.:	3 262 111	100.0	3 567 477	100.0
2	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.2.1+стр.2.2), в т.ч.:	1 769 438	54.2	1 640 891	46.0
2.1	по видам экономической деятельности:	1 670 042	51.2	1 538 154	43.1
2.1.1	добыча полезных ископаемых	61 949	1.9	40 453	1.1
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	226 083	6.9	247 776	6.9
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	92 069	2.8	92 205	2.6
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	83 220	2.6	78 935	2.2
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 599	0.0	38 970	1.1
2.1.2.4	химическое производство	12 708	0.4	5 580	0.2
2.1.2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 214	0.3	2 928	0.1
2.1.2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	6 001	0.2	7 466	0.2
2.1.2.7	Производство машин и оборудования	19 272	0.6	21 692	0.6
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	-	0	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них	101 785	3.1	85 632	2.4
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	40 047	1.2	24 613	0.7
2.1.5	строительство, из них:	90 286	2.8	97 693	2.7
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	77 741	2.4	83 524	2.3
2.1.6	транспорт и связь, из них	147 043	4.5	123 401	3.5
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	48 136	1.5	77 322	2.2
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	751 028	23.0	652 250	18.3
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	100 086	3.1	81 667	2.3
2.1.9	прочие виды деятельности	191 782	5.9	209 282	5.9
2.2	на завершение расчетов	99 396	3.0	102 737	2.9

№ строки	Показатель	1 января 2019г.		1 января 2018 г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 617 929	49.6	1 487 250	41.7
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	382 693	11.7	286 452	8.0
3	Физических лиц всего, в т.ч.:	226 865	7.0	266 051	7.5
3.1	жилищные и ипотечные ссуды	91 944	2.8	118 088	3.3
3.2	автокредиты	31 055	1.0	35 062	1.0
3.3	потребительские ссуды	77 023	2.4	73 161	2.1
3.4	иные ссуды	26 843	0.8	39 740	1.1
4	Кредитных организаций	1 265 808	38.8	1 660 535	46.5

Региональная структура кредитного портфеля

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
		Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы	Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы
1	Кредиты юридических лиц	1 290 905	442 182	6 351	30 000	1 249 828	342 113	0	48 950
2	Кредиты физических лиц	192 560	22 734	8 943	2 628	228 047	26 332	8 737	2 935
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	1258361	6947	0	0	1314775	345 760
4	Всего ссудная задолженность	1 483 465	464 916	1274155	39 575	1 477 875	368 445	1323512	397 645

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
1	Кредиты юридических лиц	72 486	183 819	213 257	376 413	861 046	62 417	0
2	Кредиты физических лиц	2 572	7 471	11 136	24 019	176 854	4 813	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 258 486	0	0	0	0	375	6 947
4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
5	Всего ссудная задолженность	1 333 544	191 290	224 393	400 432	1 037 900	67 605	6 947
6	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(2 612)	(10 499)	(11 928)	(17 319)	(51 558)	(67 605)	0

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
7	Итого чистая ссудная задолженность	1 330 932	180 791	212 465	383 113	986 342	0	6 947

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

**Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2018**

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просроченные*	с неопределенным сроком
1	Кредиты юридических лиц	58 370	115 150	149 280	354 215	931 116	32 760	0
2	Кредиты физических лиц	5 035	9 434	15 115	31 036	201 190	4 241	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 654 400	0	0	0	0	375	5 760
4	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
5	Всего ссудная задолженность	1 717 805	124 584	164 395	385 251	1 132 306	37 376	5 760
6	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(4 181)	(7 252)	(12 279)	(33 157)	(56 527)	(37 376)	0
7	Итого чистая ссудная задолженность	1 713 624	117 332	152 116	352 094	1 075 779	0	5 760

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

4.3 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Имущество, используемое в основной деятельности, в т.ч.	216 561	208 671
земля	6 434	6 434
основные средства	201 388	184 870
нематериальные активы	7 160	8 398
капитальные вложения	0	7 045
материальные запасы	1 579	1 924
Накопленный износ	(66 001)	(59 903)
Итого имущество, используемое в основной деятельности, за вычетом износа	150 560	148 768
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	18 603	19 737
земля	1 059	1 059

основные средства	17 544	17 544
капитальные вложения	0	1 134
материальные запасы	0	0
Накопленный износ	(3 560)	(2 962)
Резервы на возможные потери	(11 283)	(11 731)
Итого имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, за вычетом износа и резервов	3 760	5 044
Итого основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы за вычетом накопленного износа и резерва	154 320	153 812

Движение основных средств, имущества временно не используемого в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов

в 2018 году (в тыс.руб.):

Показатель	Имущество, неиспользуемое в основной деятельности						Имущество, не используемое в основной деятельности			ИТОГО
	Земля и недвижимость, сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость	Оборудование	Материальные запасы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаточная стоимость на 1 января 2018г	121 155	14 495	594	7 045	3 555	3 058	15 641	0	0	165 543
Первоначальная стоимость на 1 января 2018г	127 829	59 609	3 866	7 045	8 398	3 058	18 603	0	0	228 408
Накопленная амортизация	(6 674)	(45 114)	(3272)	0	(4 843)	0	(2 962)	0	0	(62 865)
Величина созданных резервов на 1 января 2018г	0	0	0	0	0	0	(11 731)	0	0	(11 731)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2018г.	121 155	14 495	594	7 045	3 555	3 058	3 910	0	0	153 812
Приобретение	0	6 287	6 020	6 619	943	9 062	0	0	0	28 876
Выбытие	0	(8 935)	0	(518)	(2 181)	(10541)	0	0	0	(22 175)
Перевод между группами	9 602	3 544	0	(13 146)	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости на сумму амортизации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение стоимости по результатам переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости по результатам переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(5 530)	(5 171)	(837)	0	(1 525)	0	(598)	0	0	(13 661)
Уменьшение амортизации по выбытию	0	5 120	0	0	1 845	0	0	0	0	6 965

Показатель	Имущество, используемое в основной деятельности						Имущество, не используемое в основной деятельности			ИТОГО
	Земля и недвижимость, сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость	Оборудование	Материальные запасы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
основным средствам и нематериальным активам										
Изменение резервов	0	0	0	0	0	0	448	0	0	448
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2019г.	125 227	15 340	5 777	0	2 637	1 579	3 760	0	0	154 320
Остаточная стоимость на 1 января 2019г	125 227	15 340	5 777	0	2 637	1 579	15 043	0	0	165 603
Первоначальная стоимость на 1 января 2019г	137 431	60 505	9 886	0	7 160	1 579	18 603	0	0	235 164
Накопленная амортизация	(12 204)	(45 165)	(4109)	0	(4523)	0	(3 560)	0	0	(69561)
Величина созданных резервов на 1 января 2019г	0	0	0	0	0	0	(11 283)	0	0	(11 283)

В 2018 году Банк приобретал транспортные средства, кассовую технику, системы охранно-пожарной сигнализации, сервера, ввел в эксплуатацию новое, самостоятельно построенное здание Операционного офиса в г. Братск. Первоначальная стоимость построенного здания составила 9 602 тыс. руб. и включала все затраты на проектирование, строительство и ввод в эксплуатацию.

Последняя переоценка основных средств была проведена Банком по состоянию на 1 января 2017 года.

Стоимость объектов недвижимости (здания и земля) (группа объектов, учет которых ведется по переоцененной стоимости) по состоянию на 01.01.2019 составляет 119 996 тыс.руб. Без учета переоценки и убытков от обесценения, отраженных в балансе, стоимость этих объектов составила бы 91 046 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 года была проведена проверка на обесценение по всем объектам основных средств. Для определения рыночной стоимости объектов недвижимости, подлежащих проверке на обесценение, Банком был заключен договор с компанией ООО «Омега». Оценку осуществлял оценщик – Крылов Глеб Вячеславович, который является членом Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный оценочный департамент» (свидетельство №915 от 05.06.2017). По мнению оценщика, результаты расчетов, полученные в рамках сравнительного и доходного подходов, адекватно отражают сложившуюся ситуацию на рынке в районе расположения объектов оценки. По результатам независимой оценки стоимость одного объекта недвижимости была уменьшена до его справедливой стоимости, в связи с чем Банком признан убыток от обесценения в размере 3 799 тыс. руб. в составе текущей прибыли (п. 5.6 «Операционные расходы»).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствуют ограничения прав собственности на имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, отсутствуют основные

средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка и третьих лиц. У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

В балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также отсутствуют нематериальные активы, стоимость которых является существенной (более 20% от балансовой стоимости всех нематериальных активов).

В 2018 году Банком были списаны нематериальные активы на сумму 2 181 тыс. руб. Из них до окончания срока эксплуатации списаны лицензии на право пользования биллинговой системой «Енисей» в сумме 1 114 тыс.руб. Всего расходы от списания нематериальных активов до срока полезного использования составили 336 тыс.руб. (п. 5.6 «Операционные расходы»).

Суммы, признанные в текущей прибыли по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (тыс.руб.):

	2018	2017
Арендный доход	70	142
Прямые операционные расходы, возникшие по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от которой в отчетном периоде был получен арендный доход	133	1 081
Прямые операционные расходы, по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая не принесла арендного дохода	800	-

4.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	8 460	9 561
Дебиторская задолженность	6 133	5 099
Расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 241	3 571
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9 450	100
Требования по прочим операциям	1 590	2 028
Итого прочие финансовые активы	28 874	20 359
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	447	339
Налог на добавленную стоимость (НДС)	196	359
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	451	105
Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	3	3
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	4 363
Итого прочие нефинансовые активы	1 097	5 169
Резервы на возможные потери	(6 998)	(5 354)
Всего прочие активы	22 973	20 174

В составе дебиторской задолженности учитываются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям, за выполненные работы и услуги. По статье «расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отражаются расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры. По статье «требования по прочим операциям» учитывается непополненная от клиентов комиссия Банка за осуществление расчетно-кассовых операций.

Ниже представлено движение по статье средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Балансовая стоимость на отчетную дату	100	-
Получено по отступному	17 670	226
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	(126)
Реализация имущества	(8 320)	-
Итого средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9 450	100

В 2018 году Банк принял имущество в качестве отступного по проблемным ссудам на сумму 17 670 тыс. руб. В основном это специализированная техника, предназначенная для строительства дорог и прочих строительных работ. Часть этой техники Банк реализовал в течение 2018 года. Доход от реализации этого имущества составила в 2018 году 44 тыс.руб. (п.5.5 «Прочие операционные доходы»).

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Требования по получению процентов	6 228	0	0	0	0	2 231
2	Дебиторская задолженность	1 498	1 057	264	24	0	3 290
3	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 177	0	0	0	0	65
4	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	9 450
5	Требования по прочим операциям	1 067	0	0	0	0	524
6	Итого прочие финансовые активы	11 970	1 057	264	24	0	15 560
	Прочие нефинансовые активы						
7	Расходы будущих периодов	0	73	185	156	33	0
8	Налог на добавленную стоимость (НДС)	0	196	0	0	0	0
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	49	402	0	0	0	0
10	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	0	3	0	0	0	0
11	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
12	Итого прочие нефинансовые активы	49	674	185	156	33	0
13	Резервы на возможные потери по прочим активам	(681)	(381)	0	0	0	(5 936)
14	Всего прочие активы за	11 338	1 350	449	180	33	9 624

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	вычетом резервов						

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018г.

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Требования по получению процентов	6 868	461	0	0	0	2 232
2	Дебиторская задолженность	1 167	1 011	1 311	112	0	1 497
3	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 506	0	0	0	0	65
4	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	100
5	Требования по прочим операциям	1 196	0	0	0	0	832
6	Итого прочие финансовые активы	12 737	1 472	1 311	113	0	4 726
	Прочие нефинансовые активы						
7	Расходы будущих периодов	18	16	92	213	0	0
8	Налог на добавленную стоимость (НДС)	0	359	0	0	0	0
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	105	0	0	0	0	0
10	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	3	0	0	0	0	0
11	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	4 363	0	0	0	0
12	Итого прочие нефинансовые активы	126	4 738	92	213	0	0
13	Резервы на возможные потери по прочим активам	(289)	(450)	0	0	0	(4 615)
14	Всего прочие активы за вычетом резервов	12 574	5 760	1 403	326	0	111

4.5 Средства кредитных организаций

Средств клиентов включают (в тыс. руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Привлеченные средства банков-нерезидентов Российской Федерации	0	0
Привлеченные средства банков-резидентов Российской Федерации	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура привлеченных средств клиентов Банка представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Привлеченные средства юридических лиц		
средства на расчетных, текущих счетах	533 000	701 884
депозиты	25 016	76 415
Всего привлеченных средств юридических лиц	558 016	778 299
Привлеченные средства индивидуальных предпринимателей		
средства на расчетных, текущих счетах	222 750	206 088
депозиты	9 550	21 550
Всего привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	232 300	227 638
Привлеченные средства физических лиц		
средства «до востребования»	88 946	96 721
срочные вклады	2 309 311	2 462 728
Всего привлеченных средств физических лиц	2 398 257	2 559 449
Итого привлеченные средства клиентов	3 188 573	3 565 386

По состоянию на 01.01.2019г. валютная составляющая средств клиентов следующая: 92% - в рублях, 7,9% - в иностранной валюте и 0,1% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2018г. — 92%, 8% и 0,1% соответственно).

Отраслевая структура средств клиентов

№ стр.	Наименование показателя	1 января 2019г.		1 января 2018г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)	сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)
1	Средства клиентов, в т.ч.:	3 188 573	100.0	3 565 386	100.0
2	Физические лица	2 400 661	75.3	2 559 448	71.8
3	Оптовая и розничная торговля	330 112	10.4	389 083	10.9
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда	80 741	2.5	90 680	2.5
5	Транспорт	74 812	2.3	41 337	1.2
6	Предоставление различных видов услуг (кроме указанных)	71 127	2.2	75 478	2.1
7	Лесное хозяйство и лесозаготовки	56 254	1.8	126 543	3.5
8	Обрабатывающие производства	46 925	1.5	82 119	2.3
9	Строительство	44 464	1.4	100 038	2.8
10	Водоснабжение, водоотведение, сбор отходов, утилизация	32 403	1.0	52 942	1.5
11	Образование и здравоохранение	19 121	0.6	7 514	0.2
12	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	9 005	0.3	10 398	0.3
13	Прочие виды деятельности	7 898	0.2	9 369	0.3
14	Сельское хозяйство	4 393	0.1	3 026	0.1
15	Гостиницы и рестораны	4 190	0.1	3 166	0.1
16	Финансовая деятельность	3 541	0.1	8 227	0.2

№ стр.	Наименование показателя	1 января 2019г.		1 января 2018г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)	сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)
17	Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	1 888	0.1	1 398	0.0
18	Прочие производства	975	0.0	2 397	0.1
19	Производство машин и оборудования	63	0.0	2 223	0.1

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	532 128	200	414	258	25 016	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	222 800	9 500	0	0	0	0
3	Средства физических лиц	276 606	501 379	630 212	860 147	129 913	0
4	Итого средства клиентов	1 031 534	511 079	630 626	860 405	154 929	0

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	749 746	1 468	348	1 441	25 295	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	206 139	9 500	0	12 000	0	0
3	Средства физических лиц	242 045	383 286	692 500	1 025 557	216 061	0
4	Итого средства клиентов	1 197 930	394 254	692 848	1 038 998	241 356	0

4.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	6 193	7 621
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	392
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 503	1 534
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
Обязательства по прочим операциям	320	124
Итого прочие финансовые обязательства	8 016	9 671
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	54	84
Налог на добавленную стоимость (НДС)	719	869
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	770	762
Расчёты с работниками по оплате труда	8 045	8 719
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 374	2 296
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	1 587
Расчеты с прочими кредиторами	6	3
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 968	14 320

По состоянию на 01.01.2019 из общей суммы прочих обязательств 33 тыс. руб. (0,2%) являются обязательствами в иностранной валюте (в основном это обязательства по уплате процентов) (на 01.01.2018 – 97 тыс.руб. (0,4%)).

По статье «Расчёты с работниками по оплате труда» отражаются, в том числе суммы обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков, накопленных на отчетную дату (обязательства рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»). Вся сумма обязательств перед работниками Банка предусмотрена к выплате в течение 12 месяцев. Суммы по статье «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» - это расчётные суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в соответствии с Законодательством РФ, начисленные на сумму обязательств Банка по оплате труда.

Информация по выходным пособиям ключевому управленческому персоналу представлена в п. 13 «Информация о системе оплаты труда».

В 2017 году к Банку было предъявлено требование по уплате недоимки в Пенсионный фонд РФ и Фонды социального страхования за 2014-2016 года. Сумма этих обязательств отражена по статье «Резервы по условным обязательствам некредитного характера». Расходы, произведённые Банком в 2018 году в рамках исполнения данных обязательств, отражены в п. 5.1 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива».

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до постребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределённым сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Обязательства по уплате процентов	4 207	706	492	645	143	0
3	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 503	0	0	0	0	0
5	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
6	Обязательства по прочим операциям	320	0	0	0	0	0
7	Итого прочие финансовые обязательства	6 030	706	492	645	143	0
	Прочие нефинансовые обязательства						
8	Доходы будущих периодов	0	12	13	16	13	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	719	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	72	697		0	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	8 045	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 374	0	0	0	0	0

13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	6	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	11 216	709	13	16	13	0
16	Всего прочие обязательства	17 246	1 415	505	661	156	0

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребо- вания и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроче- нные или с неопреде- ленным сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Обязательства по уплате процентов	5 313	664	544	819	281	0
3	Суммы, поступающие на корреспондентский счет, до выяснения	392	0	0	0	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 534	0	0	0	0	0
5	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
6	Обязательства по прочим операциям	124	0	0	0	0	0
7	Итого прочие финансовые обязательства	7 363	664	544	819	281	0
	Прочие нефинансовые обязательства						
8	Доходы будущих периодов	47	10	11	10	6	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	869	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	0	762	0	0	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	8 719	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 296	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	1 587	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	3	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	11 934	2 359	11	10	6	0
16	Всего прочие обязательства	19 297	3 023	555	829	287	0

4.8 Уставный капитал

Структура Уставного капитала Банка:

	на 01.01.19	на 01.01.18
Обыкновенные акции:		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	159 850	159 850
- количество (шт.)	3 197	3 197
Привилегированные акции		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	0	0
- количество (шт.)	0	0

Изменение величины уставного капитала за 2018 год не произошло. Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров в 2018 году. По состоянию на 1 января 2019г. и 1 января 2018г. на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Уставный капитал Банка состоит из 3197 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50000 рублей каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры имеют право на получение дивидендов.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива

2018 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по соудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2018	175 449	150 772	2 400	525	11 731	2 054	5 448	32	1 687
2	Изменение резервов, в т.ч.	10 426	10 764	(76)	(87)	(448)	1 898	(1 692)	(24)	91
3	- восстановление резервов	(418 812)	(318 135)	(1 700)	(766)	(448)	(7 190)	(89 449)	(25)	(1 199)
4	- создание резервов	429 338	326 899	1 624	679	0	9 088	87 757	1	1 290
5	Списания за счет резервов	(1 872)	(16)	0	0	0	(178)	0	0	(1 678)
6	Остаток на 01.01.2019	184 003	181 520	2 324	438	11 283	4 874	3 766	8	0

2017 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по соудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по оценочным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2016	129 194	106 463	2 605	583	12 180	2 983	3 958	82	0
2	Изменение резервов, в т.ч.	48 095	45 269	49	(58)	(449)	258	1 489	(50)	1 687
3	- восстановление резервов	(289832)	(197793)	(1 879)	(3 373)	(449)	(5 256)	(81 000)	(82)	0

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по оценочным обязательствам некредитного характера
4	- создание резервов	337 927	243 062	1 928	3 315	0	5 514	82 489	32	1 587
5	Списания за счет резервов	(1 491)	(850)	(254)	0	0	(287)	0	0	0
6	Остаток на 01.01.2017	175 448	150 772	2 400	525	11 731	2 954	5 448	32	1 587

В 2017 году к Банку было предъявлено требование по уплате недоимки в Пенсионный фонд РФ и Фонды социального страхования за 2014-2016 года. Сумма этих обязательств отражена по статье «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» в Примечании 4.7 «Прочие обязательства». Расходы, произведенные Банком в 2018 году в рамках исполнения данных обязательств, отражены в отчетности, как списания за счёт резерва по оценочным обязательствам некредитного характера в сумме 1 587 тысяч рублей.

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	2018 г.	2017 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	466 512	407 919
Расходы от операций с иностранной валютой	(450 372)	(400 928)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 140	6 991
Доходы от переоценки иностранной валюты	491 324	563 965
Расходы от переоценки иностранной валюты	(485 083)	(517 487)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 241	46 478
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22 381	53 469

С 2015 года Банк заключает на ММВБ сделки «валютный своп» длительностью 1 день по покупке-продаже иностранной валюты.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2018 год и за 2017 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	2018 г.	2017 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации всего, в т.ч.:	6 590	6 781
- НДС	3 221	3 371
- налог на имущество	2 692	2 346
- налог на землю	231	492
- транспортный налог	49	25
- прочие налоги и сборы	397	547
Налог на прибыль (20%)	6 180	10 389
Итого расходы по налогам	12 770	17 170

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:
в тыс.руб.

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 180	10 389
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-

Расходы по налогу на прибыль за год	6 180	10 389
--	--------------	---------------

Текущая ставка налога на прибыль, примененная к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

в тыс.руб.	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	40 195	30 576
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %	8 039	6 115
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	(20 174)	(18 036)
Доходы, учитываемые только в целях налогообложения	-	-
Процентные расходы по обязательствам, начисленные сверх норм налогового законодательства РФ	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	22 473	20 138
Расходы, учитываемые только в налогообложении	-	-
Прочие временные разницы	(4 158)	2 172
Расходы по налогу на прибыль за год	6 180	10 389

Различия между РСБУ и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 01 января 2018 года отражаются по ставке 20%.

в тыс.руб.	2018	отражено в отчёте о финансовых результатах	отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	-	-
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и оценочные обязательства	5 460	842	-	4 618
Проценты по кредитам III-V категорий качества	905	(69)	-	974
Основные средства и нематериальные активы	765	-	-	765
Обесценение активов	7 852	3 784	-	4 068
Прочее	4 508	601	-	3 907
Общая сумма отложенных налоговых активов	19 490	5 158	-	14 332
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(7 812)	-	-	(7 812)
Средства клиентов	-	-	-	-
Обесценение активов	(5 686)	899	-	(6 585)
Прочее	(1 746)	(122)	-	(1 624)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(15 244)	777	-	(16 021)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 246	5 935	-	(1 689)
в том числе:				
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), относимый на финансовый результат	11 293	5 935	-	5 358
Итого чистый отложенный налоговый актив	(7 047)	-	-	(7 047)

(обязательство), относимый на капитал

Отложенный налоговый актив подлежит признанию (отражению в бухгалтерском учете) при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Предполагаемая налогооблагаемая прибыль за 1 квартал 2019 года недостаточна для признания налогового актива в сумме 11 293 тыс.руб., поэтому банк, придерживаясь консервативного подхода к порядку признания отложенного налогового актива, по итогам 2018 года отложенный налоговый актив, отражаемый на счетах по учету финансового результата решил не признавать.

5.4 Комиссионные доходы и расходы

Данные по комиссионным доходам и расходам представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии за открытие и ведение счетов	3 117	3 710
Комиссии за расчётное и кассовое обслуживание	108 446	108 224
Комиссия по выданным гарантиям	106	717
Прочие	2 789	2 711
Итого комиссионных доходов	114 458	115 362
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(460)	(497)
Комиссия за расчётное и кассовое обслуживание	(2 270)	(3 342)
Услуги платёжных систем	(7 747)	(7 684)
Комиссионные расходы по операциям на бирже	(640)	(442)
Комиссионные расходы за полученные гарантии и поручительства	(7)	-
Итого комиссионных расходов	(11 124)	(11 965)
Чистый комиссионный доход	103 334	103 397

5.5 Прочие операционные доходы

	2018 г.	2017 г.
Доход от сдачи в операционную аренду активов	1 260	1 321
Восстановление процентных расходов по досрочно закрытым депозитам клиентов	3 621	3 475
Доходы от выбытия/реализации активов	62	3
Прочее	2 329	1 359
Итого прочих операционных доходов (в тыс.руб)	7 272	6 158

5.6 Операционные расходы

	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	(130 650)	(134 304)
Амортизация основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности	(13 662)	(12 706)
Административные расходы	(4 394)	(5 331)
Расходы по операционной аренде	(4 780)	(4 784)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и недвижимости, временно не	(7 667)	(6 981)

используемой в основной деятельности		
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 940)	(8 921)
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(7 821)	(7 812)
Расходы по страхованию вкладов	(16 246)	(11 592)
Расходы по страхованию имущества	(733)	(567)
Реклама и маркетинг	(798)	(929)
Представительские и командировочные расходы	(1 156)	(875)
Аудит	(1 190)	(866)
Благотворительность	(226)	(233)
Расходы по выбытию основных средств и нематериальных активов	(336)	(383)
Расходы, связанные с выпуском и обслуживанием банковских карт	(23 317)	(18 776)
Убытки от обесценения основных средств	(3 799)	-
Расходы от списания активов	(519)	-
Неустойки, штрафы, пени, списание недостач, невзысканная дебиторская задолженность	(252)	(220)
Прочие	(13 789)	(15 492)
Итого операционных расходов (в тыс.руб.)	(240 275)	(230 772)

Согласно требованиям законодательства Банк обязан делать обязательные отчисления в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчислений составляет 30 % от фонда оплаты труда работника (2017 год: 30 %).

Расходы по аренде основных средств представляют собой платежи по арендуемым помещениям, в которых располагаются подразделения Банка или банкоматы.

Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности включают в себя расходы на техническую поддержку программных продуктов, используемых Банком для осуществления своей деятельности.

Расходы по страхованию вкладов представляют собой отчисления, которые обязан ежеквартально производить Банк в Фонд страхования вкладов. С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 1,4 млн. рублей в случае отзыва лицензии у кредитной организации. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований Банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов. Размер страховых отчислений для банков составляет 0,15 % от объема привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей. С 2019 года страхованию так же будут подлежать привлечённые средства малых предприятий.

Расходы по операционной аренде включают в себя выплаты акционерам Банка по договорам операционной аренды за пользование основными средствами в сумме 3 451 тыс. руб. (в 2017г. - 3 451 тыс. руб.) (п.11 «Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком лицами»).

В состав операционных расходов по статьям «Расходы на персонал» и «Прочие» включены выплаты ключевому управленческому персоналу (п.п. 11 «Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком лицами» и 13 «Информация о системе оплаты труда»).

5.7 Информация о вознаграждениях работникам

Данные о вознаграждении работникам за 2018 год и за 2017 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	2018 г.	2017 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	99 390	102 049
<i>в т.ч. нефинансированная часть фонда оплаты труда</i>	<i>28 181</i>	<i>26 546</i>
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 674	3 358
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	28 346	28 538
Подготовка и переподготовка кадров	151	267
Другие расходы на содержание персонала	86	92
Итого расходы на содержание персонала	130 647	134 304

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.01.19	на 01.01.18
Базовый капитал	412 733	378 855
<i>в т.ч.</i>		
- Уставный капитал (обыкновенные акции)	159 850	159 850
- эмиссионный доход	13 050	13 050
- Резервный фонд	19 630	18 620
- нераспределенная прибыль прошлых лет	186 581	167 403
- нераспределенная прибыль отчетного года	33 622	19 932
Уменьшение базового капитала	(2 637)	(3 555)
- нематериальные активы	(2 637)	(2 844)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(711)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал, всего	410 096	375 300
Дополнительный капитал	37 272	42 272
<i>в т.ч.</i>		
- прирост стоимости имущества	31 022	31 022
- субординированный заем	6 250	11 250
Собственные средства (капитал)	447 368	417 572

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию, приведены ниже.

На 01 января 2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)
-----------	----------------------	---

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	172 900
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 188 573	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	37 272
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	25 000	из них: субординированные кредиты	47	6 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	154 320	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	2 637	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9,27	2 637
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	37 272
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	

Номер n/p	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 251 322	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	19 630	Резервный фонд	3	19 630
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	186 581	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	186 581
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	34 015	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	33 622
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	37 272
				из них:		
		X		прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	0

на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	172 900

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				в том числе сформированный:"		
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 565 386	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	42 272
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	25 000	из них: субординированные кредиты	47	11 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	153 812	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	3 555	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9,27	3 555
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	711
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	42 272
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции"	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие последующему исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 523 743	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	18 620	Резервный фонд	3	18 620
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	167 403	Нераспределенная прибыль (убыток):	2.1	167 403
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	20 187	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года	2.2	19 932
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	42 272
		X		из них: прибыль текущего года (се часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	0

Информация об инструментах капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"Братский АНКБ" АО	ООО "Бирюса"
2	Идентификационный номер инструмента	10201144В	не применимо
3	Применяемое право	Россия	Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	159 850 тыс.руб.	6 250 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	159 850 тыс.руб.	25 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.06.2002 30.05.2003	14.01.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	13.02.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	12,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	1) значение норматива достаточности основного капитала (Н 1.2), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее по тексту – Инструкция Банка России от 06 декабря 2017 №183-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или, 2) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном <u>статьей 189.49</u> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со <u>статьей 189.49</u> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	"Братский АНКС" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требования о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
		(капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	
32	Полное или частичное списание	частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	4	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Банк осуществляет управление достаточностью капитала с целью покрытия рисков, влияющих на его деятельность. Банком используются стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В 2018 году общая политика Банка, проводимая в области рисков, связанных с управлением капиталом, реализовалась через определение склонности к риску, определение планового уровня капитала и экономического капитала, оценку достаточности имеющегося регулятивного капитала, контроль за достаточностью капитала через систему лимитов.

Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала, нормативы достаточности капитала в соответствии с Базель III представлены следующим образом:

в %	Минимально допустимое значение	на 01.01.19	на 01.01.18
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	14,6	15,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	15,7	13,7

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г.

на 01.01.2019	в тыс.руб.	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 204 254	2 166 185
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		50 182	50 182
Рыночный риск		15 620	15 620
Операционный риск		46 435	46 435

на 01.01.2018	в тыс.руб.	H1.0	H1.2
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 175 773	2 137 704
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		66 550	66 550
Рыночный риск		13 710	13 710
Операционный риск		41 911	41 911

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В течение 2018 года Банк ежедневно соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», с 10.08.2018 года Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Для расчета нормативов текущей ликвидности Банк использует подходы, предусмотренные пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», который позволяет: исключать из показателя текущих обязательств Банка суммы минимальных за год совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц сроком исполнения до 30 дней.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов, нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 году и в 2017 году Банк не проводил.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию в 2018 г. и 2017 г. не было.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей:

в тыс.руб.	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистые процентные доходы	163 968	154 206
Чистые комиссионные доходы	103 639	103 118
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16 140	6 991
Прочие операционные и неоперационные доходы	7 843	6 188
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	320 932	0
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	24 828	0
Чистый прирост по средствам клиентов	0	726 432
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 924	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	33 809	39 054
Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности	677 083	1 035 989

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей:

в тыс.руб.	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистое снижение по ссудной задолженности		(746 635)
Приобретение основных средств и материальных запасов	(14 006)	(13 891)
Чистое прирост (снижение) по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)		(321)
Чистое снижение по средствам клиентов	(437 428)	(0)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(367)
Операционные и прочие расходы	(229 915)	(215 492)

Расходы по налогам	(9 169)	(20 490)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	0
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	(690 518)	(997 196)

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В процессе деятельности Банк подвергается множеству рисков, которые тесно связаны между собой, что может существенно повысить общий профиль банковского риска.

Под управлением рисками понимается совокупность целенаправленных процедур по выявлению, оценке и уменьшению риска до установленных стратегическим выбором значений, предполагающая многоступенчатый процесс реализации. Экономической целью управления служит уменьшение или компенсация ущерба для Банка при возникновении неблагоприятных последствий решений.

В своей деятельности по управлению рисками Банк руководствуется действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

Достижение цели в области управления рисками обеспечивается за счет:

- выявления и оценки рисков;
- информирования о рисках акционеров, органов управления и работников Банка;
- разработки и реализации мероприятий по управлению рисками;
- мониторинга рисков;
- формирования методологической базы по управлению рисками;
- контроля соблюдения установленных регламентов по управлению рисками;
- включения процессов управления рисками в стратегическое и оперативное управление Банком.

Политика Банка в сфере управления рисками осуществляется в двух направлениях: предотвращение (или минимизация) рисков и смягчение последствий необратимых рисков.

Основные риски банковской деятельности включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в банковской практике стандартам в этой области. В отношении каждого из значимых рисков устанавливаются:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение влияния на капитал Банка;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры мониторинга риска;

- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, работниками Банка убытков, понесенных по их вине Банком;
- информирование акционеров (участников) Банка об уровне принятых рисков.

В целях минимизации рисков в Банке используются:

- система распределения полномочий;
- регламентирование операций;
- система лимитов;
- мониторинг и контроль уровня рисков;
- повышение соответствия информационных систем Банка характеру и масштабам деятельности Банка;
- развитие методов оценки рисков;
- повышение квалификации сотрудников Банка.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Планово-экономическое управление;
- Прочие структурные подразделения Банка.

Совет директоров Банка определяет все стратегические аспекты управления рисками: утверждает стратегические и текущие цели деятельности и развития Банка, организует систему внутреннего контроля в Банке, утверждает базовые принципы и подходы к построению в Банке системы управления рисками.

Органом, ответственным за разработку политик в области управления отдельными видами рисков и реализацию процесса управления рисками, является Правление Банка. Правление Банка оценивает риски, влияющие на достижение целей, поставленных Советом директоров Банка, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия для обеспечения эффективности управления рисками.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом организации, принимающим окончательные решения о проведении операций, несущих кредитные риски, вынесении профессионального суждения об уровне кредитных рисков, а также решения по другим вопросам, находящимся в компетенции Комитета.

На Службу управления рисками возлагаются обязанности по выявлению, оценке рисков, контроль за объемами значимых рисков, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, осуществление оценки влияния уровня принятых рисков на финансовую устойчивость

Банка, выработка рекомендаций по снижению уровня рисков, формирование отчетности для органов управления Банка, других коллегиальных органов и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

Субъектами, осуществляющими контроль за эффективностью системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, выделяет из них значимые, а также выявляет потенциальные риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Для идентификации значимых рисков Банк применяет количественный подход, основанный на показателях, которые позволяют оценить существенность тех или иных факторов риска. В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по видам рисков;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственны риски;
- начало осуществления новых операций (внедрения новых продуктов), которым свойственны риски.

Для определения значимости рисков используются пороговые значения общих показателей.

В отношении каждого из значимых рисков Правление Банка устанавливает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет управление совокупным объемом риска, что предусматривает агрегирование количественных оценок значимых рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия совокупного объема риска склонности к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков. Контроль за значимыми для Банка рисками и совокупным объемом риска осуществляется ежемесячно путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня, или когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены, и(или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня) риска – применяется когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (в большинстве случаев);

- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и(или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- определение склонности к риску;
- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение экономического капитала;
- оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
- контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов;
- формирование отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

- регулятивный капитал – капитал, рассчитываемый в соответствии нормативным документом Банка России;
- плановый (целевой) капитал – капитал, определяемый Банком в процессе ежегодного бизнес-планирования;
- экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия каждого из значимых для Банка рисков на определенном временном горизонте:

- в обязательном порядке в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков путем умножения количественной оценки объема риска на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, утвержденный Стратегией;
- в отношении других значимых рисков (кроме риска ликвидности) и против потерь, которые, возможно, не учтены при оценке значимых рисков, посредством выделения дополнительного объема капитала (буфер капитала), путем умножения надбавки к капиталу в процентах от взвешенных по риску активов.

Общую величину капитала, необходимого для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков (экономический капитал), Банк определяет методом простого суммирования объемов капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала путем соотношения величин экономического капитала и регулятивного капитала. Методами повышения достаточности капитала могут являться: привлечение дополнительных источников капитала, повышение доходности Банка (в т.ч. за счет сокращения издержек), сокращение рискованных позиций. При выборе источников повышения капитала одним из критериев выбора является их доступность.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, обеспечивая при этом наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и/или рисков, распределение которых невозможно либо затруднительно.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения и соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, такие как:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Мониторинг рисков проводится на регулярной основе по каждому виду риска. В процессе мониторинга ответственным лицом осуществляется проверка критериев реализации риска, для количественных показателей риска проверяются их значения и сравниваются с сигнальными значениями, для качественных показателей риска производится сравнение текущего значения с целевым. При обнаружении тенденции изменения показателя, свидетельствующей о приближении к сигнальному значению, ответственное лицо осуществляет запланированные действия по реагированию на риск.

Результаты идентификации, оценки значимых рисков, оценки достаточности капитала оформляются в виде отчетов:

- о значимых рисках, содержащий перечень значимых рисков; информацию об установленных качественных и количественных показателях оценки значимости рисков и соответствующих пороговых значениях; результаты оценки рисков, применяемые для каждого вида значимого риска методы количественной/качественной оценки и соответствующие процедуры управления; влияние изменения объемов значимых рисков на капитал Банка;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового(целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- отчет о результатах стресс-тестирования.

Периодичность формирования отчетов от ежедневной до ежегодной в зависимости от вида отчета.

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском представляет собой комплекс мер и мероприятий организационного и технического характера, позволяющих заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с реальным или возможным воздействием кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска включает критерии, модели и методики оценки по следующим элементам:

- методики оценки финансового положения Заемщика (контрагента);

- методика оценки качества обслуживания долга Заемщиком;
- методика оценки качества обеспечения;
- методика определения категории качества ссуды;
- методики оценки уровня кредитного риска.

Банком применяются следующие способы управления кредитным риском:

- регламентация процедур принятия решения о выдаче кредита и контроль за движением кредитных ресурсов;
- предварительный анализ финансового положения Заемщика (контрагента);
- проверка технико-экономического обоснования кредита и определение размера кредита в пределах объема реального денежного потока на расчетных и текущих счетах потенциального Заемщика;
- принятие решения о допустимых уровнях рисков исходя из возможного размера убытков Банка или недополучения Банком прибыли;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- продолжение работы с Заемщиком после выдачи кредита, контроль за ходом производственного процесса, анализ причин его сбоев, проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности, принятие немедленных решений по ликвидации опасной ситуации;
- диверсификация кредитного портфеля по различным сегментам кредитования (по отраслям, срокам, регионам и др.);
- лимитирование операций и сделок;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- страхование (предмета залога, жизни Заемщика, риска невыполнения договорных обязательств и др.);
- принятие в качестве залога достаточного обеспечения;
- и др.

Приемы, способы и методы управления кредитным риском в формализованном виде отражаются во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка и определяющих:

- кредитную политику Банка, включающую общие направления и ориентиры кредитной деятельности в Банке, стандарты кредитования (описание системы кредитных полномочий, принятой в Банке; перечень видов ссуд, выдачу которых руководство Банка считает желательной; географические районы, где желательно кредитное присутствие Банка; административные стандарты и правила организации кредитного процесса; требования к оформлению документации);
- правила проведения и оформления кредитных операций, представляющие собой описание последовательных действий, закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры (порядок сбора и анализа финансовой и иной информации, методику оценки кредитоспособности Заемщика, описание процедуры оформления и регистрации того или иного вида обеспечения, этапы процедуры оформления кредитной документации).

Базовыми компонентами ориентиров (стандартов) и организационных основ формирования кредитного портфеля являются:

- лимиты и сигнальные значения кредитного риска;
- приоритеты формирования кредитного портфеля;
- авторизация (санкционирование) кредитов;
- мониторинг и контроль качества кредитного портфеля с применением системы ранжирования кредитов.

Основным, постоянно действующим коллегиальным органом Банка, реализующим цели и задачи системы управления кредитным риском, является Кредитный комитет Банка.

Процедуры контроля за уровнем кредитного риска реализуются в кредитующих подразделениях, планово-экономическом управлении, службе внутреннего контроля Банка.

Информация о политике, которая применяется при классификации элементов расчетной базы и формировании резервов

Банк оценивает риск и формирует резервы по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, оценочным обязательствам некредитного характера и прочим потерям. Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом перед Банком, обесценения (снижения стоимости) активов Банка; увеличения объемов обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе с момента постановки в бухгалтерском учете элемента расчетной базы резерва, возникновения факторов, свидетельствующих о наличии риска по элементам расчетной базы резерва.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества с точки зрения вероятности потерь Банка. При вынесении профессионального суждения учитываются финансовое положение контрагента, вероятность неисполнения, либо ненадлежащее исполнение им договорных обязательств, иные факторы. Перечень используемых для оценки риска элементов факторов риска, показателей и порядок их расчета определены нормативными документами Банка. В зависимости от состава факторов, необходимых для оценки уровня риска, источниками получения информации по элементу расчетной базы являются: финансовая отчетность контрагента, публикуемые годовые отчеты контрагента, учредительные документы контрагента, договора, заключенные с контрагентом, кредитная история контрагента, история взаимоотношений Банка с контрагентом, данные баланса Банка, иные источники в случае их доступности. Размер расчетного резерва на возможные потери определяется в целом по кредитной организации Кредитным комитетом Банка.

Ниже представлена информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2019г. и 1 января 2018г.

Информация о качестве активов по состоянию на 1 января 2019г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				тыс.руб.		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III		IV	V
I	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2 201 797	273 304	1 576 760	244 513	33 276	73 944	404	0	31 940	42 001	192 986	166 201	168 958	30 801	55 823	8 390	73 944	
1.1	Корреспондентские счета	133 693	130 612	2 670	0	0	411	x	x	x	411	x	x	438	27	0	0	411	
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1 972 851	119 547	1 510 076	242 348	33 275	67 605	0	0	30 000	37 602	187 291	160 506	160 506	29 678	54 834	8 389	67 605	
1.3	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Прочие требования	25 037	20 867	202	1 942	1	2 025	181	0	1 940	85	3 003	3 003	3 003	7	970	1	2 025	
1.7	Требования по получению процентных доходов, оцениваемые на индивидуальной основе	7 014	311	4 472	0	0	2 231	0	0	0	2 231	x	x	2 319	88	0	0	2 231	
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	63 202	1 967	59 340	223	0	1 672	223	0	0	1 672	2 692	2 692	2 692	1 001	19	0	1 672	
1.8.1	в т.ч. по ссудной задолженности	59 259	0	59 036	223	0	0	223	0	0	0	1 015	1 015	1 015	996	19	0	0	
1.8.2	по полученным процентным доходам	304	0	304	0	0	0	0	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0	
2	Реструктурированные активы	61 918	1 237	9 285	2 740	16 242	32 414	0	0	0	32 414	41 567	38 653	38 653	224	575	5 440	32 414	

Информация о качестве активов по состоянию на 1 января 2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Прозреченная задолженность					расчет- ный учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		расчет- ный	итого	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2 394 490	615 339	1 373 886	285 265	72 619	47 381	57	6	1	42 349	179 223	153 593	156 652	26 785	60 287	22 229	47 381
1.1	Корреспондентские счета Кредиты (займы) и размещенные депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе	93 160	83 682	8 960	0	47	411	0	0	0	411	0	0	525	90	0	24	411
1.2	Учтенные векселя	2 213 001	509 162	1 305 009	284 039	72 434	42 357	0	0	0	37 376	175 274	149 644	149 786	25 572	59 699	22 158	42 357
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования	21 232	19 489	6	1 148	0	589	56	6	1	538	1 161	1 161	1 161	0	572	0	589
1.6	Требования по получению процентов доходов, оцениваемые на индивидуальной основе	8 126	626	5 053	78	138	2 231	1	0	0	2 231	0	0	2 392	98	16	47	2 231
1.7	Задолженность по однородным требованиям, структурированным в портфели	59 031	2 380	54 858	0	0	1 793	0	0	0	1 793	2 788	2 788	2 788	995	0	0	1 793
1.8.1	в т.ч. по осудной задолженности	54 476	0	54 476	0	0	0	0	0	0	0	987	987	987	987	0	0	0
1.8.2	по полученным процентам доходов	382	0	382	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0
2	Реструктурированные активы	93 542	0	4 783	22 107	33 909	32 743	0	0	0	32 743	49 769	48 284	48 284	82	4 049	11 410	32 743

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по части ссуд юридических лиц сформирован резерв на возможные потери с учетом обеспечения, отвечающего критериям II категории качества, определенным 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».

на 1 января 2019 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обеспечение	0	0	48 292	26 994	0	75 286
2	Сумма обеспечения	0	0	86 813	46 625	0	133 438
3	Расчетный резерв	0	0	24 107	14 217	0	38 324
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	0	6 424	5 116	0	11 540

на 1 января 2018 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обеспечение	0	0	98 178	56 490	0	154 668
2	Сумма обеспечения	0	0	97 959	58 800	0	156 759
3	Расчетный резерв	0	0	21 504	28 810	0	50 314
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	0	10 932	13 816	0	24 748

Виды обеспечения, принятого в уменьшение резерва, представлено ниже (в тыс.руб.):

На 1 января 2019г.

	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	63 880	11 406
Стоимость обеспечения	95 426	38 012

На 1 января 2018г.

	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	127 897	26 771
Стоимость обеспечения	119 026	37 733

При принятии активов в качестве залогового обеспечения по кредитам Банк определяет справедливую стоимость данных активов путем дисконтирования их рыночной стоимости, исходя из уровня ликвидности активов и объективности оценки их рыночной стоимости.

Под ликвидностью залога понимается способность имущества, принятого в залог, быть реализованным по его справедливой стоимости в «разумные» сроки, но, в любом случае, не позднее, чем через 270 дней после возникновения у Банка оснований для реализации заложенного имущества.

Определение справедливой стоимости предполагает, что при реализации имущества по данной стоимости, как правило, должны обеспечиваться:

- погашение задолженности перед Банком по кредиту в полном объеме (основной долг, проценты по кредиту, штрафные проценты);
- уплата соответствующих налогов в случае продажи имущества;
- транспортные расходы по доставке имущества на склад (под контроль) Банка;
- расходы, связанные с хранением имущества;
- судебные и иные издержки.

При проведении анализа рыночной стоимости предмета залога сотрудники Банка изучают предложение на рынке идентичного или сопоставимого (аналогичного) с оцениваемым имуществом. Рыночная стоимость предмета залога корректируется на величину дисконта с учетом определенных внутренним документом Банка факторов. Полученная в результате корректировки (дисконтирования) стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая применяется при расчете резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Справедливая стоимость предмета залога и его ликвидность определяется не реже одного раза в квартал.

Сведения о реструктурированных активах

Реструктурированными активами являются ссуды, по которым, на основании соглашений с заемщиками, изменены существенные условия первоначального кредитного договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	ед.изм.	1 января 2019	1 января 2018
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	тыс.руб.	2 201 797	2 394 490
1.1	реструктурированные активы, всего:	тыс.руб.	61 918	93 542
	доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску	%	2,8	3,9
	в т.ч. по видам реструктуризации			
1.1.1	- при увеличении срока возврата основного долга	тыс.руб.	31 612	54 293
1.1.2	- при снижении процентной ставки	тыс.руб.	9 250	0
1.1.3	- при увеличении суммы основного долга	тыс.руб.		0
1.1.4	- при изменении графика уплаты основного долга и процентов	тыс.руб.	21 056	39 249
1.1.5	- при изменении валюты договора	тыс.руб.	0	0

Погашение непросроченных реструктурированных активов в настоящий момент сомнения не вызывает. Просроченные реструктурированные активы 5 категории качества в сумме 32 414 тыс.руб. являются безнадежной к взысканию задолженностью, по данной задолженности создан резерв в размере 100%.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченных активов Банка в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, составил 1,8%, по состоянию на 1 января 2017г. – 1,4%. В целях оценки кредитного риска актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов представлена ниже.

на 1 января 2019г.

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	411	0	0	0	411	411
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	67 825	223	0	30 000	37 602	67 605
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	62 414	0	0	30000	32 414	62 417
2.3	- физических лиц	5 036	223	0	0	4813	4 813
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	2 231	0	0	0	2 231	2 231
3.1	- юридических лиц	2 231	0	0	0	2 231	2 231
3.2	- физических лиц	-	0	0	0	0	0
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	3 878	181	0	1 940	1 757	3 705
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	3 802	181	0	1940	1681	3 629
4.3	- физических лиц	11	0	0	0	11	11
5	Итого просроченная задолженность	74 345	404	0	31 940	42 001	73 952

на 1 января 2018г.

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	411	0	0	0	411	411
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	37 376	0	0	0	37 376	37 376
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	32 760	0	0	0	32 760	32 760
2.3	- физических лиц	4 241	0	0	0	4 241	4 241
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	2 232	1	0	0	2 231	2 231
3.1	- юридических лиц	2 232	1	0	0	2 231	2 231
3.2	- физических лиц	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	2 394	56	6	1	2 331	2 384

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	1 832	6	6	1	1 819	1 822
4.3	- физических лиц	497	50	0	0	447	497
5	Итого просроченная задолженность	42 413	57	6	1	42 349	42 402

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019

тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	207 971	20223	183 853	3 895	0	0	4 428	3 704	3 704	2 845	859	0	0
1.1	со сроком более 1 года	68 104	17024	48 680	2 400	0	0	1 750	1 026	1 026	550	476	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.	0	0	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 т.ч.	3 908	67	3 811	30	0	0	48	48	48	38	10	0	0
3.1	со сроком более 1 года	3 670	0	3 640	30	0	0	45	45	48	39	9	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0								0				
4.1	со сроком более 1 года									0				
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.									0				
5.1	со сроком более 1 года									0				
6	Условные обязательства кредитного	211 879	20290	187 664	3 925	0	0	4 476	3 752	3 752	2 883	869	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
6.1	характера, всего, в т.ч.: со сроком более 1 года	71 776	17024	52 322	2 430	0	0	1 795	1 071	1 074	589	485	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных инструментов, всего	383	0	383	0	0	0	4	4	4	4	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.														
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	178165	41111	125214	11155	685	0	4838	5044	5044	2352	2342	350	0
1.1	со сроком более 1 года	61911	26081	35830	0	0	0	358	358	358	358	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
	более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.	21748	0	21189	536	0	23	396	396	396	212	161	0	23
3.1	со сроком более 1 года	94	0	30	41	0	23	36	36	36	0	13	0	23
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	199913	41111	146403	11691	685	23	5234	5440	5440	2564	2503	350	23
6.1	со сроком более 1 года	62005	26081	35860	41	0	23	394	394	394	358	13	0	23
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	685	0	0	0	685	0	350	350	350	0	350	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных	766	0	766	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Рас- чет- ный	Расче- тный с уче- том обес- пече- ния	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
	х инструмент ов, всего													

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2019 года доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков), за исключением кредитных организаций, составляет 55% от совокупной задолженности юридических и физических лиц (на 1 января 2018 доля составляла 60%).

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 729	0	2 235 744	19 483
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	119 400	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 740 104	19 483
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	233 129	0
8	Основные средства	0	0	15 093	0
9	Прочие активы	6 729	0	128 018	0

В вышеуказанной таблице представлены данные в отношении активов, подверженных кредитному риску. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями Банка России по раскрытию информации.

Обремененные активы по строке 9 таблицы представляют собой гарантийный взнос на счет кредитной организации по обеспечению расчетов Банка с участниками платежных систем.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по строке 6 таблицы представляют собой ссуды (за исключением ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям), классифицированных Банком в первую категорию качества.

9.2 Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски)

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка валютного риска осуществляется планово-экономическим управлением Банка ежемесячно. Основным методом оценки уровня валютного риска является определение вероятности возникновения убытков, степени их влияния на показатели деятельности Банка, чувствительность капитала Банка к изменению факторов валютного риска.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на отчетные даты.

в тыс.руб.

На 1 января 2019 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в							
Банке России	164 153	59 173	10 692	0	0	0	234 019
Средства в кредитных организациях	7 768	49 072	86 740	2 588	2 856	1 708	150 732
Чистая ссудная задолженность	3 065 157	7 225	28 208	0	0	0	3 100 590
Требования по текущему налогу на							
прибыль	5 690	0	0	0	0	0	5 690
Основные средства	154 320	0	0	0	0	0	154 320
Прочие активы	22 973	0	0	0	0	0	22 973
Итого активов	3 420 061	115 470	125 641	2 588	2 856	1 708	3 668 324
Валютно – процентные СВОПЫ	122 105	138 941	0	0	0	0	261 046
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 939 133	216 447	28 065	2 525	2 402	1	3 188 573
Обязательства по текущему налогу							
на прибыль	4 808	0	0	0	0	0	4 808
Отложенное налоговое обязательство	7 047	0	0	0	0	0	7 047
Прочие обязательства	19 939	21	16	0	8	0	19 984
Резервы на возможные потери по							
условным обязательствам							
кредитного характера, прочим							
возможным потерям	3 764	0	0	0	0	0	3 764
Итого обязательств	2 974 691	216 468	28 081	2 525	2 410	1	3 224 176
Валютно – процентные СВОПЫ	139 189	26 746	95 353	0	0	0	261 288
Чистая балансовая позиция на							
1 января 2019 года	445 370	(100 998)	97 560	63	446	1 707	444 148
Чистая внебалансовая позиция	(17 084)	112 195	(95 353)	0	0	0	(242)
Итого чистая валютная позиция							
на 1 января 2019 года	428 286	11 197	2 207	63	446	1 707	443 906

тыс.руб.

На 1 января 2018 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в							
Банке России	245 601	51 637	17 069	0	0	0	314 307
Средства в кредитных организациях	9 346	66 247	18 675	8 819	2 401	1 550	107 038
Чистая ссудная задолженность	3 396 545	20 160	0	0	0	0	3 416 705
Требования по текущему налогу на							
прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	153 812	0	0	0	0	0	153 812
Прочие активы	20 172	2	0	0	0	0	20 174
Итого активов	3 825 476	138 046	35 744	8 819	2 401	1 550	4 012 036
Валютно – процентные СВОПЫ	0	109 440	0	0	0	0	109 440
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 283 120	237 410	33 674	8 850	2 319	13	3 565 386
Обязательства по текущему налогу							
на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7 047	0	0	0	0	0	7 047
Прочие обязательства	23 936	36	15	0	4	0	23 991

На 1 января 2018 года	Рубль	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5 480	0	0	0	0	0	5 480
Итого обязательства	3 319 583	237 446	33 689	8 850	2 323	13	3 601 904
Валютно – процентные СВОПЫ	109 447	0	0	0	0	0	109 447
Чистая балансовая позиция на 1 января 2018 года	505 893	(99 400)	2 055	(31)	78	1 537	410 132

На 01.01.2019 Банк имел длинные открытые позиции по всем валютам и драгоценным металлам. Общая открытая валютная позиция Банка составила 3,5% от капитала Банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка. Для определения воздействия валютного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния колебаний курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы на финансовый результат и капитал Банка в стрессовых ситуациях. Для этого оценивались исторические данные за последние 5 лет: динамика валютного курса российского рубля относительно доллара США, евро, китайского юаня, динамика учетной цены на золото и серебро. Для выбора значений, приемлемых для моделирования стресс-теста, рассматривалась выборка по наихудшим показателям на временном горизонте 5 лет: максимальному однодневному / десятидневному / месячному изменению курса рубля (учетной цены) по отношению к каждой перечисленной иностранной валюте (драг.металлу). Максимальное изменение составило (в процентах): 29% по доллару США, 31% по евро, 28% по китайскому юаню, 38% по золоту и 40% по серебру. Реализация любого из рассматриваемых стрессовых сценариев малозначительно влияет на Банк: достаточность собственных средств остается практически на прежнем уровне (изменяются десятые доли процента), максимальное снижение капитала Банка составит 1%.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, стоимость которых формируется на фондовом рынке, поэтому Банк не подвержен фондовому риску.

Банк принимает на себя риск изменения процентной ставки в результате наличия разрывов между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется путем регулярного проведения анализа активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам, определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки. Ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, в таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения.

в тыс.руб.

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Прогно- ченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	15 280	0	0	0	0	15 280
Ссудная задолженность**	1 305 058	415 683	400 432	1 037 900	0	3 159 073
Итого активов	1 320 338	415 683	400 432	1 037 900	0	3 174 353
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	289 905	1 141 705	860 405	154 929	0	2 446 944

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Итого обязательств	289 905	1 141 705	860 405	154 929	0	2 446 944
Чистый процентный разрыв на 1 января 2019 года	1 030 433	(726 022)	(459 973)	882 971	0	727 409
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2019 года	1 030 433	304 411	(155 562)	727 409	727 409	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

в тыс.руб.

На 1 января 2018 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	30 141	0	0	0	0	30 141
Ссудная задолженность **	1 683 242	288 979	385 251	1 132 306	0	3 489 778
Итого активов	1 713 383	288 979	385 251	1 132 306	0	3 519 919
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	243 749	1 087 102	1 038 998	241 356	0	2 611 205
Итого обязательств	243 749	1 087 102	1 038 998	241 356	0	2 611 205
Чистый процентный разрыв на 1 января 2018 года	1 469 634	(798 123)	(653 747)	890 950	0	908 714
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2018 года	1 469 634	671 511	17 764	908 714	908 714	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

Для определения воздействия процентного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка в стрессовых ситуациях. Для оценки использовался геп-метод, основанный на измерении разрыва между объемами активов и пассивов Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. Рассматривались стрессовые сценарии, при которых рыночные процентные ставки изменяются на 250-450 базисных пункта на временном горизонте 1 год. Реализация любого из рассмотренных стрессовых сценариев не будет критично влиять на Банк: достаточность собственных средств Банка сохранится на высоком уровне (не менее 15%), величина капитала не опустится ниже 430 млн.руб., при этом, если рассматривать влияние стрессовых факторов на финансовый результат Банка, снижение чистого процентного дохода относительно возможной годовой прибыли будет существенно.

9.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Объектами риска являются как балансовые требования и обязательства Банка, так и внебалансовые, распределенные по срокам платежа.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности и реструктуризации портфеля;

- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, а также сложности с привлечением дополнительного финансирования, сокращение лимитов на банк со стороны контрагентов;
- рост требований к Банку со стороны контрагентов в части залогового обеспечения, а также рост стоимости фондирования в результате ухудшения финансового состояния Банка.

Управление риском ликвидности Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией,
- управление ликвидностью баланса Банка.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции в краткосрочном периоде при реализации наиболее вероятного сценария развития событий. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в краткосрочной (до 30 дней), среднесрочной (от 31 дня до 180 дней) и долгосрочной перспективе (от 181 дня до 1 года).

В качестве основных методов оценки ликвидности Банк применяет:

- метод коэффициентов;
- ГЭП-анализ;
- сценарный анализ.

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков, способных привести к потере ликвидности Банка. Основу метода составляют обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, показатели ликвидности, применяемые Банка России при оценке экономического положения банков и показатель концентрации привлеченных средств.

Риск концентрации привлеченных средств Банка определяется через два показателя:

- коэффициент концентрации по крупному кредитору (вкладчику) Банка;
- коэффициент концентрации по виду источника привлеченных средств.

ГЭП-анализ - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств позволяет определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности, как накопленной, так и с разбивкой по временным периодам, определить соответствие показателей ликвидности предельно допустимым значениям (лимитам), установить излишек или дефицит ликвидности Банка, исходя из текущего состояния активов и пассивов. Для определения ликвидной позиции составляется реструктурированный баланс, в котором активы и пассивы классифицируются по срокам погашения и востребования, рассчитывается разрыв ликвидности в абсолютном выражении (величина ликвидной позиции) и процентное отношение разрыва ликвидности и обязательств Банка. Расчетные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности сравниваются с лимитами, установленными нормативным положением Банка.

Сценарный анализ является методом прогнозирования потоков денежных средств, в соответствии с которым формируется набор сценарных параметров и моделируется позиция Банка по ликвидности.

При использовании данного метода оценки Банк имеет возможность определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, исходя из прогноза входящих и исходящих потоков денежных средств, факторов, которые могут оказать существенное влияние на изменение величины платежных потоков Банка, в частности:

- риск изменения срочности обязательств;
- возможность оттока ликвидных активов;

- изменение качества кредитного портфеля;
- ликвидность имущества Банка;
- стабильность текущих средств клиентов и средств до востребования;
- сезонные факторы;
- планируемые привлечение и размещения средств;
- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение курсов иностранных валют;
- возможные негативные/позитивные изменения ситуации внутри Банка, влияющие на поведение клиентов;
- возможные негативные/позитивные изменения ситуации на рынках, влияющие на активность клиентов и деятельность Банка.

В случае угрозы потери среднесрочной и долгосрочной ликвидности или в случае выявления на основе ежедневных расчетов коэффициентов ликвидности отрицательных тенденций в показателях ликвидности, руководитель Службы управления рисками выносит на рассмотрение Правления Банка план мероприятий по восстановлению ликвидности с указанием доходности и затрат по предлагаемым операциям, в частности предложения по:

- объемам депозитов и/или кредитов, необходимым для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом их срочности;
- ограничению объемов привлечения средств от определенной группы кредиторов и/или перераспределению заемных средств;
- ограничению объемов кредитования и/или реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- привлечению субординированных кредитов (займов).

Отчетность Банка по риску ликвидности включает в себя:

- отчета о выполнении обязательных нормативов Банка;
- результаты оценки риска ликвидности Банка, содержащие следующую информацию:
 - o соблюдение предельных показателей (лимитов) риска ликвидности;
 - o показатели ликвидности Банка, применяемые Банком России для оценки финансовой устойчивости Банка применительно к системе страхования вкладов;
 - o уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке осуществляется контроль за соблюдением требований внутрибанковского положения об управлении риском ликвидности. Настоящий Контроль осуществляется руководителями и служащими всех подразделений Банка, операции которых влияют на состояние ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с целью выявления и оценки возможного разрыва ликвидности, определение способов закрытия разрыва и стоимость необходимого для этого фондирования. Для расчета воздействия шока в любом сценарии стресс-теста риска ликвидности на каждом уровне детализации Банк идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по балансовым и внебалансовым счетам, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток, а также выявляет факторы риска ликвидности. Среди факторов риска по пассивам – уменьшение возможности привлечения новых ресурсов, невозможность продления существующего фондирования, риск изъятия средств раньше срока окончания договоров; по активам – неожиданная выборка клиентами кредитных линий, предоставление кредитов, по которым имеются документальные обязательства Банка, непогашение кредитов вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, обесценение или снижение стоимости ликвидных активов и т.д.

При стресс-тестировании Банк применяет не менее трех сценариев: базовый, негативный и критический. Базовый сценарий может основываться на исторических данных Банка в обычных

условиях. Негативный сценарий учитывает неблагоприятные факторы в деятельности самого Банка и/или банковского рынка. Критический сценарий стресс-теста учитывает наихудшую для Банка комбинацию факторов риска, при которой показатели стресс-тестов принимают критические значения и определяют критический уровень жизнеспособности Банка. Стресс-тестирование риска ликвидности основывается на ГЭП-методе и сценарном методе с включением метода коэффициентов.

Оценка степени воздействия риск-факторов на уровень ликвидности Банка производится путем сравнения фактического размера избытка/недостатка ликвидности на установленном временном интервале и результатов, полученных в рамках сценариев. Полученный результат стресс-теста – выявленный дефицит ликвидности оценивается на предмет покрытия за счет дополнительных резервов ликвидности. В качестве резервов ликвидности могут быть рассмотрены:

- привлечение дополнительных ресурсов от связанных с Банком сторон;
- привлечение дополнительных ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение финансирования от Банка России под залог нерыночных активов;
- реализация финансовых инструментов и др.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых требований и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

в тыс.руб.

На 1 января 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в Банке России	223 747	0	0	0	10 272	234 019
Средства в кредитных организациях	150 732	0	0	0	0	150 732
						3 100
Чистая ссудная задолженность	1 302 446	393 256	383 113	986 342	35 433	590
Требования по текущему налогу на прибыль	0	5 690	0	0	0	5 690
Основные средства	0	0	0	0	154 320	154 320
Прочие активы	11 338	1 799	180	33	9 623	22 973
Итого активов	1 688 263	400 745	383 293	986 375	209 648	3 668 324
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
		1 141				3 188
Средства клиентов	1 031 534	705	860 405	154 929	0	573
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 808	0	0	0	0	4 808
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 047	7 047
Прочие обязательства	17 246	1 920	661	156	0	19 984
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 710	0	2	45	7	3 764
		1 143				
Итого обязательств	1 057 298	625	861 068	155 130	7 054	3224176
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	630 964	(742 880)	(477 775)	831 245	202 595	444 148
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	630 964	(111 916)	(589 691)	241 554	444 148	

в тыс.руб.

На 1 января 2018 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в Банке России	287 126	0	0	0	27 181	314 307
Средства в кредитных организациях	107 038	0	0	0	0	107 038
				1 075		
Чистая ссудная задолженность	1 699 224	269 448	352 094	779	20 160	3 416 705
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	153 812	153 812
Прочие активы	12 574	7 163	325	0	112	20 174
				1 075		
Итого активов	2 105 962	276 611	352 419	779	201 265	4 012 036
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 197 930	1 087 102	1 038 998	241 356	0	3 565 386
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 047	7 047
Прочие обязательства	19 297	3 578	829	287	0	23 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 619	0	148	94	1 619	5 480
Итого обязательства	1 220 846	1 090 680	1 039 975	241 737	8 666	3 601 904
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	885 116	(814 069)	(687 556)	834 042	192 599	410 132
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	885 116	71 047	(616 509)	217 533	410 132	

Несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Показатели оценки риска ликвидности Банка

п/п	Показатель	в %	
		01.01.2019	01.01.2018
1	Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	9,7	9,2
2	Отношение ликвидных активов к совокупным активам	46,2	52,3
3	Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (норматив Н2 (мин.15%))	64,5	50,3
4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам со сроком исполнения обязательств в течение 30 дней (норматив Н3 (мин.50%))	298,7	267,9
5	Отношение средств клиентов (некредитных организаций) к чистой	102,8	104,4

п/п	Показатель	01.01.2019	01.01.2018
	ссудной задолженности		
6	Ссудная задолженность с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года и просроченная, в % от совокупной суммы ссудной задолженности	33,9	32,8
7	Обязательства Банка перед клиентами с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, в % от всех срочных обязательств*	6,5	9,1
8	Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов**	49,9	40,8

* за исключением средств кредитных организаций

** рассчитано как отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) и просроченных активов над суммой обязательств со сроком погашения свыше 1 года к краткосрочным срочным обязательствам (менее 1 года).

Для определения воздействия риска ликвидности на Банк была проведена оценка достаточности притока денежных средств и ликвидных активов для противостояния Банку оттоку денежных средств в стрессовых ситуациях на ближайшие 30 календарных дней. Основными риск-факторами являлись досрочное востребование клиентами своих средств, ухудшение платежеспособности заемщиков, потеря права Банка на усреднение обязательных резервов. Ликвидность Банка оценивалась с учетом деления источников средств на категории по вероятности их отзыва, а по размещенным средствам – на средства, которые при определенных обстоятельствах могут стать неликвидными. При использовании ГЭП-метода оценивалось влияние величины сложившегося дисбаланса ликвидности в определенном временном интервале под воздействием факторов риска на возможность Банка отвечать по своим обязательствам и привлекать необходимые ресурсы для закрытия сложившегося дисбаланса. При использовании метода коэффициентов оценивалась возможность Банка соблюдать обязательные нормативы ликвидности. Критичным для Банка будет снижение текущих средств клиентов на 70%, снижение срочных средств на 50%, исполнение 100% прочих обязательств Банка, непогашение заемщиками 50% от суммы обязательств по кредитам, срок погашения по которым наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Для поддержания ликвидности Банка необходимо будет привлечь дополнительных ресурсов в сумме не менее 200 млн.руб. Вероятность реализации такого сценария в отсутствии системного кризиса ликвидности банковской системы оценивается низкой. Важно отметить, что в периоды экономических кризисов, происходивших в стране в 2008-2009г.г., 2014г., амплитуда колебаний остатков на счетах клиентов, открытых в Банке, за день не превышала 100 млн.руб., за месяц – 60 млн.руб., максимальная сумма досрочного востребования вкладов физических лиц за месяц составляла 80 млн.руб. (при этом часть досрочно востребованных средств по вкладам размещалась на новый срок под повышенные процентные ставки, действующие в периоды кризисов).

9.4 Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях

мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Общая сумма операционных убытков Банка за 2018 года составила 567 тыс.руб. (2017 год – 347 тыс.руб.), из них 336 тыс.руб. – убытки от уценки, выбытия (реализации) имущества (2017 год – 127 тыс.руб.) и 231 тыс.руб. – штрафы надзорных органов (2017 год – 220 тыс.руб.) (п. 5.6.)

Для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», ниже представлены результаты расчета (в тыс.руб.):

	на 01.01.19
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	309 566
в т.ч.:	
чистые процентные доходы	135 770
чистые непроцентные доходы	173 796
Операционный риск	46 435

9.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

9.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах

возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России:

- обеспечение равенства условий для всех акционеров – владельцев акций;
- акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является профессиональным органом управления общества, способным принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров;
- в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;
- Банком обеспечивается такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий;
- в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, проводится внутренний аудит;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (тыс.руб.):

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 172	1 786
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	6 576	5 760
2.1	банкам-нерезидентам	6 576	5 760
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	879	1 180
4.1	банкам-нерезидентам	0	0
4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	99	73
4.3	физическим лицам-нерезидентам	780	1 107

11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными с Банком лицами. К таким операциям относятся: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с Банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

в тыс.руб.

На 1 января 2019 года / 2018 год	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества	Иные связанн е стороны	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	0	1 366	0	47 451	48 817
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	(30)	0	(473)	(503)
Итого активов	0	1 336	0	46 978	48 314
Обязательства					
Средства клиентов	46 726	1 700	0	26 250	74 676
Итого обязательств	46 726	1 700	0	26 250	74 676
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0	0
Залоговое обеспечение, принятое Банком по сделкам	0	3 930	0	91 281	95 211
Процентные доходы	0	208	0	8 585	8 793
Процентные расходы	3 525	20	0	1	3 546
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	1	0	0	1

Комиссионные доходы	87	10	0	149	246
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	1 119	1 119
Операционные расходы	9 222	14 815	0	0	24 037

в тыс.руб.

На 1 января 2018 года / 2017 год	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества	Иные связанные стороны	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	0	2 416	0	66 978	69 394
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	(1 050)	(1 050)
Итого активов	0	2 416	0	65 928	68 344
Обязательства					
Средства клиентов	39 323	2 373	0	25 830	67 526
Итого обязательств	39 323	2 373	0	25 830	67 526
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0	0
Залоговое обеспечение, принятое Банком по сделкам	0	4 802	0	111 921	116 723
Процентные доходы	0	274	0	10 533	10 807
Процентные расходы	3 297	181	0	3 000	6 478
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	12	0	0	12
Комиссионные доходы	70	47	0	59	176
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	1 119	1 119
Операционные расходы	8 856	16 129	0	0	24 985

Списание Банком сумм безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в 2017-2018 годах не осуществлялось.

В 2017 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу включена в состав операционных расходов и составила 20 335 тыс.руб. (2017 г.: 21 589 тыс.руб.), в том числе выходные пособия и долгосрочные вознаграждения 0 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей) (п. 13 «Информация о системе оплаты труда»).

Прочие операционные доходы и расходы по операциям со связанными лицами представляют собой выплаты по операционной аренде за пользование основными средствами и возмещения по налогу на имущество, всего в сумме 3 702 тыс. руб. (2017 г. - 3 766 тыс. руб.) (п.п. 5.5 «Прочие операционные доходы», 5.6 «Операционные расходы»).

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо общим собранием акционеров.

12. Информации по сегментам деятельности Банка

Банк в своей деятельности не выделяет отдельные операционные сегменты. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов, Банк не имеет.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке применяется повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая начисление заработной платы пропорционально времени, фактически отработанному работником.

Оплата труда работников Банка производится путем выплаты заработной платы в денежной форме.

Заработная плата каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного рабочего времени в расчетном периоде, надлежащего выполнения должностных обязанностей и неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины, а также от доходности деятельности Банка и уровня принятых рисков.

Оплата труда работника состоит из фиксированной части, выступающей в виде должностного оклада, персональных доплат и установленных законом компенсационных выплат, и нефиксированной части (стимулирующих выплат), которая является функцией результативности деятельности самого работника, подразделения и в целом всего Банка. Нефиксированная часть заработной платы выплачивается в виде премии.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке разработано и утверждено Советом директоров Банка «Положение о системе оплаты труда» (далее – Положение).

Принципы организации системы оплаты труда в Банке изложены в Положении и распространяются на всех работников Банка.

В рамках системы оплаты труда, действующей в 2018 году, все работники Банка разделяются на следующие категории:

- (1) работники, принимающие риски:
 - а. члены исполнительных органов управления Банка – Председатель Правления, члены Правления;
 - б. иные работники, принимающие риски - руководители (работники), принимающие решения (в том числе в составе коллегиальных органов Банка) об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (исключение составляют некоторые работники, которые заключают сделки по типовым продуктам на основании типовых договоров и на утвержденных Банком стандартных условиях);
- (2) подразделения, несущие риски – функциональные подразделения Банка или отдельные работники, проводящие операции (сделки), несущие риски для Банка;
- (3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, включая:
 - а. подразделения, осуществляющие внутренний контроль – Служба внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита Банка, отдел финансового мониторинга Банка;
 - б. подразделения, осуществляющие управление рисками - работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков,

определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (при отсутствии отдельного структурного подразделения - работники Банка, имеющие соответствующие функции по управлению рисками);

(4) прочие работники - работники Банка, не отнесенные к указанным выше группам 1-3.

Совет директоров Банка утверждает политику Банка в области оплаты труда и осуществляет контроль её реализации. Решением Совета директоров на одного из членов Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда (директор по вознаграждениям). Указанные функции возлагаются на лицо, обладающее достаточным опытом или квалификацией, позволяющим ему принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеет высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

Обязанности директора по вознаграждениям в течение 2018 года исполняла Громова Виктория Борисовна. В 2018 году было проведено три заседания Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, на которых утверждался отчет о фонде оплаты труда Банка за 2017 год, рассматривались результаты независимой оценки системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.01.2018, утверждался Фонд оплаты труда Банка на 2019 год и рассматривалась необходимость внесения изменений в порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления Банка.

В отчетном году Громовой В.Б. за исполнение ею обязанностей директора по вознаграждениям вознаграждение не выплачивалось.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Перечень работников, принимающих риски (кроме исполнительных органов управления), подлежит пересмотру на ежегодной основе.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления. Критерии для начисления и выплаты отсроченного вознаграждения установлены Положением. При получении негативных результатов (при недостижении установленных критериев) отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов Банка), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

- нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей, установленных Правлением Банка.

Для выплаты нефиксированной части оплаты труда Совет директоров Банка утверждает на предстоящий календарный год:

- плановую сумму премиального фонда, с разбивкой на две части для выплаты текущей и отсроченной премий;
- предельный размер премиального фонда в процентах от ожидаемой балансовой прибыли по итогам предстоящего финансового года.

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, значимых для бизнеса Банка, нефиксированная часть оплаты труда ставится в прямую зависимость от результатов деятельности Банка (размер капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (Н1.0), снижение капитала Банка по сравнению с наибольшей величиной за последние 6 месяцев, другие показатели деятельности), а также отдельных направлений деятельности, подразделений Банка, и уровня принимаемых ими рисков (такие как, рентабельность капитала и рентабельность активов для работников, принимающих существенные риски, показатель процентного дохода, показатель доли просроченных ссуд, показатель непрофильных активов и т.д.). Перечень применяемых количественных и качественных показателей подлежит ежегодному пересмотру Советом директоров.

Правление Банка ежегодно в декабре утверждает распределение работников Банка по категориям и базовые размеры премий на предстоящий календарный год.

Решение о выплате премии принимается Председателем Правления, размер премии устанавливается приказом. Председатель Правления имеет право уменьшить или увеличить размер премии отдельным работникам и/или работникам одного структурного подразделения в зависимости от личных количественных и качественных результатов работников, наличия дисциплинарных взысканий в отношении работника или доли вклада подразделения в достижение общих количественных и качественных результатов Банка.

В 2018 году отсроченная часть премии не начислялась. Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) не производились.

В 2018 году по состоянию на 01.01.2018 в Банке проводилась независимая оценка системы оплаты труда. Оценку проводила аудиторская организация ООО «Листик и Партнеръ». По результатам независимой оценки системы оплаты труда сделан вывод о том, что действующая система оплаты труда в Банке соответствует во всех существенных аспектах Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Выплаты ключевому управленческому персоналу

		тыс.руб.	
№ п/п	вид выплат	2018 год	2017 год
	<i>Всего, в т.ч.</i>	<i>20 335</i>	<i>21 589</i>
1	Краткосрочные вознаграждения	20 335	21 589
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе акций	0	0

Выплаты вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выплаты на основе акций Банком не производятся.

Численность ключевого управленческого персонала на 1 января 2019 года составляет 7 человек (на 1 января 2018 года – 6 человек).

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2019 года составляет 161 человек (на 1 января 2018 года - 172 человек).

14. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 01 января 2019 года Банк не участвует в качестве ответчика в судебных делах и претензионных разбирательствах, сумма каждого иска (претензии) которых составляет более 1% от величины капитала. Все понесённые юридические расходы, связанные с участием в судебных разбирательствах Банк признал в качестве текущих расходов (п 5.6).

Обязательства капитального характера. Сумма обязательств капитального характера представляет собой суммы, которые Банк должен выплатить по заключённым на конец отчётного периода договорам на выполнение капитальных работ за минусом выплаченных авансов. По состоянию на 01.01.2019 года Банк сумма таких выплат составляет 0 тыс.руб. (на 01.01.2018: 1 957 тыс. руб.).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	в тыс.руб.	
	на 01.01.19	на 01.01.18
Менее 1 года	1 961	1 961
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательств по аренде	1 961	1 961

15. Раскрытие информации и утверждение отчетности

Годовая отчетность Банка (включая пояснительную информацию) в печатных средствах массовой информации не публикуется. Годовая отчетность размещается в сети Интернет, на официальном сайте Банка по адресу www.ankb.ru, не позднее 3 рабочих дней после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

И.о. Председателя Правления

Д.Н. Горелов

Главный бухгалтер

О.Р. Дубнова

06 марта 2019 года

