

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
за 2018 год**

1. Краткая характеристика деятельности Банка	29
1.1. Общая информация о кредитной организации	29
1.2. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	33
1.2.3. Информация о некорректирующих/корректирующих событиях после отчетной даты	47
1.2.4. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	49
1.2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год	49
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	53
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	53
2.2. Чистая ссудная задолженность	53
2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56
2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)	56
2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59
2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	60
2.7. Информация об остатках средств на счета клиентов – некредитных организаций в разрез видов привлечения	61
2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	62
2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	63
2.10. Условные обязательства	63
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	64
3.1. Процентные доходы и расходы	64
3.2. Информация о сумме курсовых разниц	64
3.3. Комиссионные доходы и расходы	64
3.4. Операционные доходы и расходы	65
3.5. Информация о выбытии (реализации) имущества банка	66
3.6. Информация о вознаграждении работникам	66
3.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	67
3.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств	68
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	68
4.1. Политика и процедуры управления капиталом	68
4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	70
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	70
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	71
6.1. Кредитный риск	74
6.2. Рыночный риск	80
6.3. Риск ликвидности	81
6.4. Операционный риск	85
6.5. Риск процентной ставки	85
6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации	86
6.7. Стратегический риск	87
6.8. Регуляторный риск	88
6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма	88
6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	89
6.11. Операции хеджирования	89
7. Информация об управлении капиталом	89
8. Информация по сегментам деятельности	90
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	91
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	91
11. Информация о сделках по уступке прав требований	97

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) АО БАНК «Ермак» за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя обязательные формы отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указания № 4212-У»).

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено 19 апреля 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.bankermak.ru).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации с 1992 года. Полное фирменное наименование: Акционерное общество Нижневартковский городской банк «Ермак» (далее – «Банк»). Почтовый и юридический адрес: 628624, Россия, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра, г. Нижневартковск, ул. Мира, 68. В течении 2018 года реквизиты Банка не изменялись.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1809 от 26.12.2018 года без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц с 27 января 2005 года и включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» за № 526. Банк является ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир»,

участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 января 2019 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 5 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 26 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 1 подразделение (1 филиал);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, г. Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2. В течении 2018 года реквизиты филиала Банка не изменялись.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Списочная численность персонала по состоянию на 01 января 2019 года составила 196 человек, по состоянию на 01 января 2018 года – 208 человек.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Аудитором бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2018 год, является ООО «Листик и Партнеры - Москва». ООО «Листик и Партнеры - Москва» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи в реестре членов - аудиторских организаций № 11606061115.

Приоритетные направления деятельности Банка

На основании базовой лицензии Банка России, АО БАНК «Ермак» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- 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;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa International и MasterCard, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
- обслуживание карт национальной платежной системы «Мир».

Сведения о корпоративном управлении

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение 2018 года Банк, следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами. Совет директоров АО БАНК «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 2018 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2018-31.12.2018	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2018-31.12.2018	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2018-31.12.2018	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.

В течение 2018 года экономическая среда, в которой АО Банк «Ермак» осуществляет свою деятельность, характеризовалась сдержанными темпами роста основных показателей. Рост неопределенности внешней среды и нестабильности в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики Российской Федерации.

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. Курс рубля испытывает давление вследствие расширения действующих пакетов антироссийских санкций, которые были продлены до 31 января 2019 года.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовый результат за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражен в Отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения за 2018 год составила 6 114 тыс. рублей (за 2017 год 47 092 тыс. рублей). Общим собранием акционеров Банка от 13 апреля 2018 года принято решение, оставить чистую прибыль за 2017 год в размере 47 092 тыс. рублей нераспределенной, дивиденды за 2017 год не выплачивались. Вопрос о распределении чистой прибыли (выплате дивидендов) по итогам 2018 года будет вынесен на утверждение годовым общим собранием акционеров 19 апреля 2019 года.

Операционные расходы Банка составили 258 675 тыс. рублей, что на 27,4% меньше аналогичного показателя (в 2017 году 356 363 тыс. рублей). Указанное снижение связано с уменьшением расходов от уступки прав требований по кредитам, которое составило в 2018 году 1 902 тыс. рублей (в 2017 году 53 961 тыс. рублей). А также уменьшились расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи в 3,8 раза. В 2018 году объем расходов составил 12 051 тыс. рублей (в 2017 году – 46 129 тыс. рублей).

Чистые доходы составил в 2018 году 283 097 тыс. рублей, что на 35,4% меньше аналогичного показателя (в 2017 году 437 916 тыс. рублей). Это связано с увеличением расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и уменьшению процентных расходов в 2018 году 61 658 тыс. рублей (в 2017 году 12 580 тыс. рублей).

В 2018 году произошло снижение процентных расходов на 30,9% по привлеченным средствам физических лиц за счет увеличения оттока денежных средств по депозитам. В 2018 году 68 506 тыс. рублей (в 2017 году 99 195 тыс. рублей).

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации с

округлением до целых тысяч рублей (далее - тыс. рублей).

Для «Бухгалтерского баланса», «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» и «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сопоставимым периодом является 01 января 2018 года. Для «Отчета о финансовых результатах» и «Отчета о движении денежных средств» сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

Информация о банковской группе

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2019 года АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

1.2. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и Учетной политики Банка на 2018 год, которой отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, не зависимо от их места расположения.

В данной годовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России № 4638-У.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, а именно:

Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- резервы на возможные потери;
Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П и Положением №611-П.

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и Положения от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение №448-П»), согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях утвержденным и в Учетной политике.

В Учетную политику Банка на 2018 год были внесены следующие основные изменения:

- более широко и подробно раскрыты основополагающие принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, осуществляемого в Банке;
- в целях повышения надежности информации о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, а, следовательно, повышения надежности отчетности Банка, с 2018 года осуществлен переход с модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на модель учета объектов ВНОД по справедливой стоимости. Установлен порядок и периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, 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.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение дохода признается *определенным* (вероятность получения дохода является безусловной или высокой). Учет начисленных, процентов отражается на балансовых счетах требований по получению процентов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается *неопределенным* (получение дохода является проблемным или безнадежным). Учет начисленных процентов, отражается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, а на счетах доходов подлежат отражению в день их фактического получения.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается *определенной*.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16 июля 2012 г. № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", Указанием № 4212-У, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24 января 2005 г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации» (далее – «Указание №1546-У»).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей

(справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическим и физическим лицам иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Резервы на возможные потери с денежными средствами формируются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П, №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Драгоценные металлы

В 2018 году Банк операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями не осуществлял.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов. Операции по списанию денежных средств, с корреспондентского счета ЛОРО осуществляется Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами

услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Работа с суммами невыясненного назначения в валюте РФ и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, производится на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запроса или в случае неполучения ответов на запросы Банка (филиала) не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, в соответствии с Положением №283-П, №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетов вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств, включительно, условиям договора. По размещенным в Банке России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям, в соответствии с Положением №590-П и соответствующими внутренними документами Банка.

В 2018 году Банк не привлекал межбанковские кредиты (депозиты) и иные денежные средства.

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок размещения/привлечения средств определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического размещения/привлечения средств по день окончания действия договора, исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств, включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средств, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок представления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств, признаются в бухгалтерском учете, при отсутствии неопределенности в получении дохода, безусловной и/или высокой.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены/привлечены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам приходились на разные даты, то не позднее последнего календарного для отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете.

Резервы на возможные потери по получению процентных доходов по кредитным требованиям формируются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П, №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

По размещенным средствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением №590-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Операции и вложения в ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Если текущая (справедливая) стоимость указанных ценных бумаг может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости с учетом переоценки.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В случае наличия активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг исходит из следующего:

- для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка, на котором работает Банк;
- для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная торговым оператором, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. При отсутствии средневзвешенной цены в расчет принимается рыночная цена, рассчитанная торговым оператором. При отсутствии средневзвешенной и рыночной цены, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена по последней сделке в течение последних 90 дней и начисленный на эту

дату процентный (дисконтный) доход;

- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска;
- цена закрытия принимается по данным организатора торговли;
- при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Рейтер либо другого источника информации;
- если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В отсутствие активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг использует следующую информацию:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона;
- другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию;

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением и при необходимости формируется резерв на возможные потери. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Существенное изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в сторону понижения по отношению к балансовой стоимости (отрицательная переоценка) является признаком обесценения и на нее создается резерв на возможные потери.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком собственные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском учете по

номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенные с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Средства и имущество

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением №579-П и внутренними нормативными документами Банка. По данным операциям Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» №448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее - НДС).

Основные средства учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств. Банк не чаще одного раза в три года (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года)), по распоряжению руководителя, переоценивает только одну группу однородных объектов основных средств по текущей

(восстановительной) стоимости - «Здания и сооружения» путем пересчета по рыночным ценам, подтвержденным отчетами оценщика.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств Банк производит в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в качестве корректирующего события после отчетной даты в период до даты составления годовой отчетности, то есть не позднее последнего рабочего дня марта нового года.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости, проводится проверка на обесценение основных средств, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам основных средств отражаются в соответствии с п.2.32. Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п. 2.33. Положения № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

Средства и имущество в части арендованных основных средств

Переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости переданного в аренду имущества или оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды.

Средства и имущество в части выбытия/реализации

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

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

Средства и имущество в части доходов и расходов будущих периодов

Банк применяет счета по учету доходов и расходов будущих периодов для учета сумм, полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих (будущих) периодах: денежные средства на абонентскую плату, за сопровождение программных продуктов, за исключительные и неисключительные права на право использования программных продуктов со сроком полезного использования менее 12 месяцев, страхование имущества и другие аналогичные платежи.

Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов по учету доходов (расходов) текущего года – календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит банку на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение 1-го года на дату классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, не занятые в настоящее время, но предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД банк применяет Профессиональное суждение по определению статуса недвижимости. Критерием существенности (значительности объема) для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД является 50% общей площади объекта недвижимости, сдаваемой во временное владение или пользование.

После первоначального признания объекты ВНОД учитываются Банком по справедливой стоимости.

В исключительных случаях, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве объекта недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Невозможность определить справедливую стоимость объекта отражается в профессиональном суждении. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД, осуществляется по справедливой стоимости.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости ВНОД, по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Справедливую стоимость объектов недвижимости ВНОД, рассчитывают сотрудники Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости ВНОД. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости ВНОД, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости ВНОД.

В случаях перевода объектов основных средств или недвижимости ВНОД, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости ВНОД, учитываемой Банком по справедливой стоимости, или при переводе объектов ВНОД в состав основных средств, Банк производит переоценку переводимых объектов на дату перевода объектов. В этом случае оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости ВНОД.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком на правах собственности либо праве использования, объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально - вещественной формы, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), при наличии у Банка контроля над данными объектами и/или права на получение экономических выгод от использования объектов в будущем.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС), которая определяется по состоянию на дату принятия и в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

Сумма НДС, предъявленная при приобретении и/или создании нематериальных активов, учитывается в их стоимости до даты введения нематериальных активов в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 г. №

265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с п.3.25. Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п.3.26. Положения № 448-П.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;
- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением;
- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раз.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;
- отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;
- отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива до запланированного – 10%;
- превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях налогового учета, первоначальная стоимость нематериальных активов формируется из затрат на приобретение, равных величине оплаты, включая расходы по доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением НДС и акцизов. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Нематериальные активы в части выбытия/реализации

Выбытие нематериальных активов происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- переход исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (при обращении взыскания на данный нематериальный объект);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой кредитной организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;

- внесения в счет по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1. главы 5 Положения № 448-П;
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в следующем порядке:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура Банку не представлен, то Банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего числа месяца, в котором объект переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется сравнительным методом специалистом Банка, в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;
- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п..

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

Суммы НДС, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется специалистом Банка, в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным п.6.2.1 п.6.2.2 Положения № 590-П соответственно и II категории качества, а именно - недвижимости, соответствующей критериям, определенным п.6.3.1 Положения № 590-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;
- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения принимаются равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и проведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости, по сравнению с предыдущей отчетной датой, Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах, с даты, вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Аналитический учет принятого обеспечения ведется на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии на балансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Банк учитывает обязательства Банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», а неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, на счете 91317 «Неиспользованные лимиты на предоставление средств, в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением №283-П, Положением №611-П и соответствующими внутренними документами.

1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

В учетную политику в 2018 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности банка, отсутствуют.

1.2.3. Информация о некорректирующих/корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием №3054-У под некорректирующими событиями после отчетной даты Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит:

- принятия решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценки основных средств на отчетную дату;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (арест имущества и т.д.);
- принятия решения о выплате дивидендов;

- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- иные события.

В период после отчетной даты 01 января 2019 года до даты составления годового отчета у банка было создано на территории Российской Федерации 24 января 2019 года внутреннее структурное подразделение (обособленное подразделение) в виде Операционной кассы вне кассового узла №37. Место нахождения: 628609, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Интернациональная, 2Д, помещение 1, ЖЭУ №27. Также 24 января 2019 года было закрыто внутреннее структурное подразделение в виде Дополнительного офиса №4 по месту нахождения: 628611, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Ленина, д.15, помещение 1018.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием №3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк применял критерий существенности. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете Банка корректирующих событий после отчетной даты не устанавливается..

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2018	2017
Начисление СПОД по текущей премии и отпускным за декабрь		
влияние на источники собственных средств	(2 601)	(3 762)
в т. ч. влияние на прибыль	(2 601)	(3 762)
Прочие операции СПОД (комиссии, абонентская плата, услуги связи, расчетные услуги, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.)		
влияние на источники собственных средств	(1 955)	(2 741)
в т. ч. влияние на прибыль	(1 955)	(2 741)
Начисление СПОД по страховым взносам от текущей премии и отпускным за декабрь		
влияние на источники собственных средств	(786)	(1 136)
в т. ч. влияние на прибыль	(786)	(1 136)
Отложенное налогообложение		
влияние на источники собственных средств	0	14
в т. ч. влияние на прибыль отчетного года	0	7
Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери		
влияние на источники собственных средств	1 443	(7)
в т. ч. влияние на прибыль	0	(7)
Переоценка основных средств Банка		
влияние на капитал	5 952	(7)
в т. ч. влияние на прибыль отчетного года	0	0
Доходы (расходы) по налогам и сборам		
влияние на источники собственных средств	0	0
в т. ч. влияние на прибыль	0	0
До начисленные процентные расходы		
влияние на источники собственных средств	0	0
в т. ч. влияние на прибыль отчетного года	0	0

Итого влияние на источники собственных средств	(2 053)	(7 639)
в т. ч. влияние на прибыль	(5 342)	(7 639)

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

Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. №29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (за период 2017-2018 года акции банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

Наименование	2018 год	2017 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, рублей	6 114 020,59	47 092 195,85
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, штук	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, рублей	1,529	11,773

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль на акцию Банком отдельно не определяется.

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

1.2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена приказом И. о. Председателя Правления Банка 29.12.2018 года.

В Учетной политике на 2019 год сохранены основные принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности». Также неизменны, остались основные методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены следующие изменения и дополнения, связанные с вступлением в силу с 01 января 2019 года новых нормативных актов Банка России, а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 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» (далее – «Положения №604-П»);
- Положения 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» (далее – «Положение №605-П»);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положения 606-П»);

- Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15.02.2018, от 12.11.2018 г. № 4965-У № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основные изменения, внесенные в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений Банка России – это закрепление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9.

Существенно дополнен раздел Учетной политики учета операций по кредитованию юридических и физических лиц. Утверждено, что при первоначальном признании (в момент выдачи кредита), для учета по МСФО, Банк классифицирует кредитные продукты по справедливой стоимости, впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Учетной политикой также определены понятия этих данных, а также источники их получения. Если рыночные ставки – наблюдаемые, то формируются проводки по корректировке справедливой стоимости. Если же рыночные ставки – ненаблюдаемые, то разница между справедливой стоимостью кредита и суммой выдачи будет отражаться на счетах ежемесячно (вместе с начислением процентов, и в другие даты, определенные банком). То есть на момент выдачи на балансе будет отражена не справедливая стоимость, а сумма выдачи. Корректировка до справедливой стоимости будет отражаться по мере жизни кредита – так называемая «отсроченная разница».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке). Закреплен состав затрат по сделке и порядок признания в зависимости от утвержденного УП уровня их существенности (единовременно или равными долями в течение срока кредита).

Утвержден порядок проверки на возможное существенное отклонение эффективной ставки процента (далее – ЭПС) от рыночных ставок, в зависимости от установленного Банком уровня существенности определен более (2 п.п. в сторону увеличения или уменьшения ставки от рыночного диапазона ставок). Диапазон рыночных ставок определяется Банком ежеквартально, на последний рабочий день квартала. При несущественном отклонении ЭПС, справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае существенного отклонения ЭПС от рыночных ставок производится корректировка суммы выданного кредита до справедливой стоимости.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

Решение о классификации кредитных продуктов согласно МСФО (IFRS) 9 зависит от:

- бизнес-модели, к которой относится актив (тест бизнес-модели);
- договорных денежных потоков актива (тест SPPI).

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно два условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива

денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС.

Линейный метод применяется в случаях:

- срок кредита менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью кредита, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, незначительна.

Если срок кредита более года, Банк все равно считает стоимость кредита и линейным методом, и методом ЭПС, но если разница между ними незначительна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу ЭПС. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) кредита.

После расчета амортизированной стоимости вычисляется сумма корректировки: амортизированная стоимость – балансовая стоимость и равномерно отражается на счетах доходов и расходов на установленные Учетной политикой даты.

Банком определен порядок определения и учета доходов, связанных с выдачей кредита.

Учет прочих доходов осуществляется единовременно или линейным методом, в зависимости от установленного Учетной политикой критерия существенности.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчет ЭПС.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По стандартам МСФО вводятся оценочные резервы, которые создаются дополнительно к резервам, сформированным, согласно Положению Банка России № 590-П и содержат резервы под оценку актива. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала. Учетной политикой закреплены проводки бухгалтерского учета по отражению оценочных резервов.

Аналогичный порядок учета определен по операциям кредитования с использованием пластиковых карт, а также по межбанковскому кредитованию.

Порядок отражения Банком на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, созданию оценочных резервов осуществляется с 01.01.2019 г. в соответствии с Положением № 605-П.

Дополнен раздел по учету операций с ценными бумагами. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Положением № 579-П и Положением № 606-П.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Закреплен перечень критериев первоначального признания, прекращения признания.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Погашение векселей отражается в бухгалтерском учете с соблюдением общих принципов, установленных Положением № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями с ценными бумагами».

По долговым ценным бумагам оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в квартал на последний календарный день за весь срок.

Учетная политика Банка в отношении учета, а также порядка создания и размера резервов под учтенные Банком векселя третьих лиц, использования резервов регулируется Положением № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В раздел «Учет основных средств» внесены небольшие изменения и дополнения. Проверка на обесценение теперь проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года, а по группе Основные средства «Здания и сооружения» кроме годов, в которых проводится переоценка. Раздел дополнен способом переоценки для объектов основных средств, полностью с амортизированных - путем уменьшения 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, закреплены бухгалтерские проводки по учету таких операций. Также определено, что по таким объектам устанавливается срок, на который продлевается установленный ранее срок полезного использования для возобновления начисления амортизации.

Внесены изменения в порядок бухгалтерского учета доходов и расходов будущих периодов – теперь суммы, приходящиеся на следующие временные периоды, учитываются на счетах «Расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями».

Исключили из Учетной политики положение по учету процентов по размещенным средствам на внебалансовых счетах. С 01.01.2019 г. в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные в установленном Банком порядке.

Исключены разделы Учетной политики, действовавшие в предыдущих периодах по отражению операций по приобретению и выбытию, порядку переоценки, и отражению других операций, связанных с ценными бумагами, в связи с тем, что руководство Банка не планирует в будущем

приобретать в собственность ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг.

Отдельные незначительные изменения внесены в рабочий план счетов Банка в соответствии с Указаниями Банка России, в части вступления в действие с 01.01.2019 г.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе следующим образом:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
Наличные денежные средства	220 547	225 767	(5 220)	(2.3)
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 998	94 840	(20 842)	(22.0)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	31 629	35 848	(4 219)	(11.8)
- в банках	837	6 803	(5 966)	(87.7)
- в небанковских кредитных организациях	30 792	29 045	1 747	6.0
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	2	68	(66)	(97.1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	326 172	356 387	(30 215)	(8.5)

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. На 01 января 2019 года сумма составила 14 804 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 17 611 тыс. рублей). Кроме того, на 01 января 2019 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

2.2. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
Межбанковские кредиты	13 995	112 150	(98 155)	(87.5)
Депозиты в Центральном Банке	1 312 000	1 306 440	5 560	0.4
Ссудная задолженность юридических лиц	720 770	979 994	(259 224)	(26.5)
в т. ч. просроченная	103 019	52 291	50 728	97.0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами	3 744	4 104	(360)	(8.8)
в т. ч. просроченные	1 614	324	1 290	398.1
По приобретенным правам требования к юридическим лицам по договорам на предоставление денежных средств (уступка требования)	0	2 005	(2 005)	0.0
в т. ч. просроченные	0	0	0	0.0

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	100 163	117 051	(16 888)	(14.4)
в т. ч. просроченная	4 826	5 123	(297)	(5.8)
Ссудная задолженность физических лиц	130 073	155 394	(25 321)	(16.3)
в т. ч. просроченная	20 033	50 157	(30 124)	(60.1)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	9 238	12 288	(3 050)	(24.8)
в т. ч. просроченные	0	0	0	0.0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 289 983	2 689 426	(399 443)	(14.9)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	267 631	288 880	(21 249)	(7.4)
в т. ч. созданный под просроченные активы	129 492	107 697	21 795	20.2
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 022 352	2 400 546	(378 194)	(15.8)

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц – некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей (до вычета резервов)

Наименование	на 01.01.2019	Доля на 01.01.2019, (%)	на 01.01.2018	Доля на 01.01.2018, (%)
Строительство	323 811	39.2	361 301	32.7
Торговля, ремонт	196 978	23.9	284 460	25.8
Операции с недвижимостью	55 365	6.7	176 317	16.0
Транспорт и связь	83 826	10.2	71 499	6.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 744	0.7	5 426	0.5
Добыча полезных ископаемых	167	0.0	1 167	0.1
Прочие виды	158 786	19.3	202 984	18.4
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета сформированных резервов на возможные потери	824 677	100.0	1 103 154	100.0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц по целям кредитования (до вычета резерва)

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
Ссудная задолженность, в т. ч.:	130 073	155 394	(25 321)	(16.3)
Ипотечные ссуды	6 971	3 730	3 241	86.9
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	27 829	25 163	2 666	10.6
Иные потребительские ссуды	95 273	126 501	(31 228)	(24.7)
Требования, признаваемые ссудами	9 238	12 288	(3 050)	(24.8)

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	9 238	12 288	(3 050)	(24.8)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	139 311	167 682	(28 371)	(16.9)

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2019 года составила 1 314 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 1 245 тыс. рублей). Также в 2018 году Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2019 года составила 460 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 824 тыс. рублей).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Тюменская область, в т. ч.:	895 260	1 200 836
- ХМАО	800 932	1 011 925
Московская область	68 728	70 000
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	963 988	1 270 836

Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование	на 01.01.2019	Доля на 01.01.2019 г., в %	на 01.01.2018	Доля на 01.01.2018 г., в %
Просроченные ссуды	129 492	13.4	107 895	8.5
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	517	0.1	1 667	0.1
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	29 828	3.1	97 808	7.7
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	62 919	6.5	178 779	14.1
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	98 228	10.2	221 763	17.5
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	454 362	47.1	422 034	33.1
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	188 641	19.6	240 890	19.0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	963 988	100.0	1 270 836	100.0

Сравнительная информация о структуре и количестве операций на межбанковском рынке представлена ниже:

Сроки размещения	2018 год		2017 год	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	117	22 690 000	301	75 510 000

Сроки размещения	2018 год		2017 год	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
от 2 до 7 дней	32	6 040 000	83	21 970 000
от 8 до 30 дней	0	0	1	100 000
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
ИТОГО	149	28 730 000	385	97 580 000

Сравнительная информация о структуре и количестве операций по размещению денежных средств на депозиты в Банке России представлена ниже:

Сроки размещения	2018 год		2017 год	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	213	35 855 560	192	39 183 000
от 2 до 7 дней	146	63 396 410	159	13 162 000
от 8 до 30 дней	5	2 312 000	6	36 066 440
ИТОГО	364	101 563 970	357	88 411 440

2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В 2018 году Банк ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не приобретал, операции по ценным бумагам не осуществлялись.

2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	147 000	76 364	0	7 229	1 362	231 955
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	224 654	77 007	0	12 537	1 362	315 560
Приобретение	23 170	0	0	3 404	9 655	36 229
Выбытие	(35 250)	0	0	0	(10 376)	(45 626)
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0	1 245	0	0	0	1 245
Перевод в другую категорию	0	11 688	0	0	0	11 688
из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	14 177	0	0	0	14 177
в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	(2 488)	0	0	0	(2 488)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	212 574	89 940	0	15 941	641	319 096

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Накопленная амортизация на 01.01.2018	77 654	643	0	5 308	0	83 605
Амортизационные отчисления	(6 532)	(643)	0	2 716	0	(4 459)
Списание амортизации при выбытии	5 956	0	0	0	0	5 956
Списание амортизации при переводе в другую категорию	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2019	77 078	0	0	8 024	0	85 102
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	135 496	89 940	0	7 917	641	233 994
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	8 211	0	0	0	8 211
Формирование	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	(8 211)	0	0	0	(8 211)
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0

В течение 2018 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения по состоянию на 01.01.2019 г. были выявлены и отражены в балансе только по объектам недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в сумме 1 245 тыс. рублей. По другим активам данной статьи признаки обесценения отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30.12.2013 г. не требуется.

В 2018 году Банком была проведена переоценка основных средств по состоянию на следующие даты:

- нежилое помещение (дополнительный офис) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое помещение №№1001, 1002 (операционная касса), №1001 (операционная касса) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое помещение №1018 (операционная касса) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое здание – акционерный банк Ермак по состоянию на 11 декабря 2018 года;
- нежилое помещение (гаражный бокс) по состоянию на 21 декабря 2018 года.

Оценка объектов недвижимости была проведена членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска», г. Нижневартовск, ул. Омская, 4 а в составе:

- Галиева Гульназ Рамиловна – Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 14.11.2007 г., реестровый № 001441;
- Шабалина Ольга Николаевна - Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011 г., реестровый № 007331.

При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

На основании отчетов оценочного предприятия стоимость основных средств, в части недвижимости в результате переоценки уменьшилась на 10 405 тыс. рублей, амортизационные отчисления уменьшились на 2 478 тыс. рублей. Влияние проведенной переоценки на капитал составило 7 218 тыс. рублей, на прочий совокупный доход 5 775 тыс. рублей, на финансовый результат 339 тыс. рублей, отложенный налог 1 443 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2019 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Информация об операциях аренды

Нижне представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	2 188	2 435
От 1 года до 5 лет	30	757
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	2 218	3 192

На 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 2 363 тыс. рублей (в 2017 году 2 569 тыс. рублей).

Сумма платежей по содержанию имущества, полученного по договорам аренды (в том числе коммунальные платежи), признанная в качестве расходов в 2018 году, составляет 16 тыс. рублей (в 2017 году 14 тыс. рублей).

Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплён в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги. Нижне представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	5 208	3 134
От 1 года до 5 лет	5 658	783
Более 5 лет	41	51
Итого сумма будущих арендных платежей	10 906	3 968

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 3 701 тыс. рублей (в 2017 году 955 тыс. рублей). Из них:

	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи в аренду имущества АО Банк "Ермак"	552	650
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	3 149	305

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплён в условиях договоров. Условиями большинства договоров не предусматривается возмещение Банку расходов по коммунальным услугам сдаваемых в аренду объектов.

Также у Банка присутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	5 887	5 438
От 1 года до 5 лет	7 966	12 394
Более 5 лет	6 622	8 081
Итого сумма будущих арендных платежей	20 475	25 913

Большинство договоров аренды заключено на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации на тот же срок на тех же условиях. По остальным договорам срок действия закреплён в условиях договора.

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года. Имущество, отраженное по данной статье получено Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Далее представлено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе основных категорий:

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на 01.01.2018	43 586	92 444	9 059	3 348	12 766	161 203
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018</i>	0	0	0	0	0	0
Поступление	958	0	55 184	3 781	0	59 923
Реализация	(12 441)	0	(2 147)	(2 846)	0	(17 434)
Оценка справедливой стоимости	(1 368)	(2 271)	(600)	(26)	(888)	(5 153)
Перевод в другую категорию	(14 177)	0	2 488	0	0	(11 689)
<i>из НВНОД</i>	0	0	2 488	0	0	2 488
<i>в НВНОД</i>	(14 177)	0	0	0	0	(14 177)

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
в категорию "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"	0	0	0	0	0	0
Влияние НДС при переводе в состав НВНОД или реализации	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2019	16 558	90 173	63 984	4 257	11 878	186 850
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019	579	0	667	36	0	1 282

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

По итогам проведенной оценки на конец 2018 года Банк признал наименьшей справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и отразил в балансе как «расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости» в сумме 5 153 тыс. рублей. Согласно п.1.1 Положения 283-П и Положением №611-П сформированные резервы по данным активам были восстановлены.

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 29 декабря 2018 года была проведена сотрудником АО Банка «Ермак – специалистом по работе с залогами на основании Профессиональных суждений о справедливой стоимости объекта залога.

2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

На 01.01.2019	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т. ч.:	11 921	6 612	5 309	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	5 309	0	5 309	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	6 232	6 232	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в т. ч.:	380	380	0	0	0	0
требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	352	352	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т. ч.:	9 272	4 656	2 616	898	1 102	0
Предоплата за товары и услуги	2 034	2 034	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	7 238	2 622	2 616	898	1 102	0
Итого прочие активы	21 193	11 268	7 925	898	1 102	0

На 01.01.2018	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т. ч.:	10 584	4 539	6 045	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	6 045	0	6 045	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	4 008	4 008	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в т. ч.:	531	531	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	495	495	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т. ч.:	5 682	2 936	927	817	1 002	0
Предоплата за товары и услуги	261	261	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	5 421	2 675	927	817	1 002	0
Итого прочие активы	16 266	7 475	6 972	817	1 002	0

2.7. Информация об остатках средств на счета клиентов – некредитных организаций в разрез видов привлечения

В 2018 году привлечение новых видов срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим вкладам.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 145 028	1 289 923	(144 895)	(11.2)
Текущие счета/счета до востребования	285 287	324 242	(38 955)	(12.0)
Срочные депозиты	859 741	965 681	(105 940)	(11.0)
Средства юридических лиц-некредитных организаций	731 335	947 274	(215 939)	(22.8)
Текущие/расчетные счета	708 964	813 306	(104 342)	(12.8)
Срочные депозиты	22 371	133 968	(111 597)	(83.3)
Прочие счета	377	13 296	(12 919)	(97.2)
Итого	1 876 740	2 250 493	(373 753)	(16.6)

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на сумму до 1 400 тыс. рублей каждому.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	на 01.01.2019	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2019, в %	на 01.01.2018	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2018, в %
Оптовая и розничная торговля	252 761	13.5	273 526	12.2
Транспорт и связь	131 945	7.0	265 016	11.8
Строительство	170 007	9.1	170 826	7.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 873	3.5	130 728	5.8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	101 442	5.4	95 201	4.2
Обрабатывающие производства	25 964	1.4	63 273	2.8
Добыча полезных ископаемых	25 202	1.3	20 339	0.9
Прочие	102 901	5.5	69 015	3.0
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	876 095	46.7	1 087 924	48.3
Итого средства физических лиц	1 000 645	53.3	1 162 569	51.7
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 876 740	100.00	2 250 493	100.00

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) в совокупной сумме обязательств перед клиентами по состоянию на 01 января 2019 года составила 18,5% (на 01 января 2018 года – 20,7%).

Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

На 01.01.2019	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	35 501	6 952	16 350	12 199	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 182	202	1 881	99	0	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	33 319	6 750	14 469	12 100	0	0
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	21 047	5 552	3 395	12 100	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	12 206	0	3 973	7 343	890	0
Налоги к уплате	3 602	0	1 344	1 368	890	0
Прочие нефинансовые обязательства	8 604	0	2 629	5 975	0	0
Итого прочие обязательства	47 707	6 952	20 323	19 542	890	0

На 01.01.2018	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	31 585	6 920	12 424	12 241	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 815	234	2 440	141	0	0

На 01.01.2018	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	28 770	6 686	9 984	12 100	0	0
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	22 453	5 552	4 801	12 100	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	11 722	0	7 107	3 573	1 042	0
Налоги к уплате	3 031	0	1 139	850	1 042	
Прочие нефинансовые обязательства	8 691	0	5 968	2 723	0	0
Итого прочие обязательства	43 307	6 920	19 531	15 814	1 042	0

2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал АО Банк «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение отчетного года размер уставного капитала Банка не изменялся.

В течение отчетного года изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 января 2019 года, так же как и на 01 января 2018 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Изменения в составе акционеров в 2018 году и 2017 году не происходили.

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18
1	Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма "Нижневартовская"	366 800	366 800	1 834 000	1 834 000.00	9.17000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
5	Прочие миноритарные акционеры	201 780	201 780	1 008 900	1 008 900	5.044500	5.044500
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100	100

В течение 2018 года и 2017 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций АО Банка «Ермак».

2.10. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства кредитного характера, в том числе:	80 460	123 293
-неиспользованные кредитные линии	15	3 365
-выданные гарантии	1 000	9 729
-неиспользованные лимиты в виде «овердрафт»	79 445	110 199

Ниже представлены сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Юридические лица	358	96.2	1 067	93.5
Индивидуальные предприниматели	14	3.8	70	6.1
Физически лица	0	0	4	0.4
ИТОГО	372	100.0	1 141	100.0

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2018 год прибыль Банка после вычета расходов по налогам составила 6 114 тыс. рублей, и уменьшилась, по сравнению с 2017 годом, на 40 978 тыс. рублей, или на 87.0%. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2018 год составил 339 тыс. рублей, что на 46 572 тыс. рублей, или на (99.3)%, ниже аналогичного показателя 2017 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	124 080	225 119	(101 039)	(44.9)
от размещения средств в кредитных организациях	99 943	115 773	(15 830)	(13.7)
от вложений в ценные бумаги	0	1 506	(1 506)	0.0
Итого процентные доходы	224 023	342 398	(118 675)	(34.6)
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 506	99 195	(30 689)	(30.9)
Итого процентные расходы	68 506	99 195	(30 689)	(30.9)
Чистые процентные доходы	155 517	243 203	(87 686)	(36.1)

3.2. Информация о сумме курсовых разниц

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Положительная курсовая разница	116 582	110 553	6 029	5.5
Отрицательная курсовая разница	(116 024)	(109 736)	(6 288)	5.7
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	558	817	(259)	(31.7)

3.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Комиссионные доходы				

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
От расчетного и кассового обслуживания:	112 385	107 011	5 374	5.0
От осуществления переводов денежных средств	34 701	39 525	(4 824)	(12.2)
От открытия и ведения банковских счетов	12 703	11 453	1 250	10.9
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	50	446	(396)	(88.8)
Прочие	4 796	7 349	(2 553)	(34.7)
Итого комиссионные доходы	164 635	165 784	(1 149)	(0.7)
Комиссионные расходы				
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19 246	19 587	(341)	(1.7)
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 363	3 633	(270)	(7.4)
Итого комиссионные расходы	22 609	23 220	(611)	(2.6)
Чистые комиссионные доходы	142 026	142 564	(538)	(0.4)

3.4. Операционные доходы и расходы

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	1 562	1 695	(133)	(7.8)
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	1 872	1 552	320	20.6
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	476	1 531	(1 055)	(68.9)
Доходы от сдачи имущества в аренду	552	651	(99)	(15.2)
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 579	305	4 274	1 401.3
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	229	(229)	0.0
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	3	0	3	100.0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	14 032	0	14 032	100.0
От оказания консультационных и информационных услуг	21	20	1	5.0
Прочие	2 939	9 975	(7 036)	(70.5)
Итого прочих операционных доходов	26 036	15 958	10 078	63.2
Прочие операционные расходы				
Расходы на содержание персонала	166 894	171 401	(4 507)	(2.6)
Организационные и управленческие расходы	55 115	55 033	82	0.1
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	1 902	53 961	(52 059)	(96.5)
Расходы от обесценения, в т. ч.:	6 472	29 789	(23 317)	(78.3)
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 626	0	5 626	100.0
недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	846	0	846	100.0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 425	17 652	(11 227)	(63.6)

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Расходы по ремонту и содержанию имущества	10 051	12 013	(1 962)	(16.3)
Амортизация	9 845	10 324	(479)	(4.6)
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	3	4 256	(4 253)	(99.9)
Прочие	1 968	1 934	34	1.8
Итого прочие операционные расходы	258 675	356 363	(97 688)	(27.4)

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве операционных расходов в 2018 году и 2017 году отсутствовали.

3.5. Информация о выбытии (реализации) имущества банка

Имущество Банка в 2017-2018 годах выбывало по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа. Доходы от выбытия отражены по статье «прочие операционные доходы», расходы - по статье «прочие операционные расходы».

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
доходы от выбытия (реализации)	3	1 760	(1 757)	(99.8)
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3	1 531	(1 528)	(99.8)
-основных средств	0	229	(229)	0.0
расходы от выбытия (реализации)	6 428	21 908	(15 480)	(70.7)
-долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 425	17 652	(11 227)	(63.6)
-основных средств	3	4 256	(4 253)	(99.9)
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	(6 425)	(20 148)	13 723	(68.1)

3.6. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	63 444	64 758	(1 314)	(2.0)
Текущее премирование	34 626	39 056	(4 430)	(11.3)
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	14 758	14 608	150	1.0
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	12 402	12 100	302	2.5
Социальные, льготные и прочие выплаты	4 265	3 119	1 146	36.7
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	517	327	190	58.1
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	215	166	49	29.5
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	106	(106)	0.0
Выходные пособия	173	32	141	440.6
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с	36 494	37 129	(635)	(1.7)

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
законодательством Российской Федерации				
Итого расходы на содержание персонала	166 894	171 401	(4 507)	(2.6)

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

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение	
			сумма	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	4 889	18 803	(13 914)	(74.0)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 602	11 440	(4 838)	(42.3)
Расходы по налогу на имущество	3 109	3 148	(39)	(1.2)
Расходы по налогу на землю	3 404	727	2 677	368.2
Расходы по уплате государственной пошлины	173	217	(44)	(20.3)
Расходы по прочим налогам и сборам	131	133	(2)	(1.5)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	0	(7)	7	0.0
Итого по расходам по налогам	18 308	34 461	(16 153)	(46.9)

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 – 2017 годах составляла 20%. С 2017 году ставка налога на прибыль организаций составляет 3% в федеральный бюджет, 17% в бюджет субъектов. Налог на имущество по некоторым объектам недвижимого имущества исчисляется исходя из кадастровой стоимости с применением ставки налога 2%. По объектам, по которым налог исчисляется из остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2%. Ставки по другим видам налогов не менялись. В течение 2018 – 2017 годов новые налоги не вводились.

С 01 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

У Банка нет требований по налогу на прибыль по итогам отчетных периодов, так как возвращено на основании принятия налоговым органом решения о возврате налога на основании направленных Банком заявлений на возврат переплаты по налогу.

Сумма превышения отложенного налогового обязательств (далее - ОНО) над отложенным налоговым активом (далее - ОНА) признается в бухгалтерском учете как ОНО. Сумма превышения ОНА над ОНО признается в бухгалтерском учете как ОНА в той мере, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			Сумма	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	9 659	11 109	(1 450)	(13.1)
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое в капитал	0	39	(39)	0.0
Итого	9 659	11 148	(1 489)	(13.4)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	24 422	81 553
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (30.09.2018 год: 20%; 30.09.2017 год: 20%)	4 884	16 311
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(6 605)	5 125
доходы, не принимаемые к налогообложению	(18 429)	4 552
расходы, не принимаемые к налогообложению	(11 824)	(573)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	4 889	(2 633)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 721	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 889	18 803

3.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

4.1. Политика и процедуры управления капиталом

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала);
- управление уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточности для сохранения доверия кредиторов и для обеспечения будущего развития.

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2018-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

На 01 января 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 859 418 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 859 964 тыс. рублей). Снижение капитала за год составило 0,1%.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (91,6% и 86,1% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 января 2019 г. 5,4% и на 01 января 2018 г. 6,0%.

В целях контроля над достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция №180-И») и Инструкцией от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – «Инструкция № 183-И»). В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции №180-И.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году	Влияние на капитал в 2018 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году	Влияние на капитал в 2017 году
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т. ч.:	682 414	620 756	(61 658)	1 190 758	1 203 338	12 580
по ссудной и приравненной к ней задолженности	679 769	618 011	(61 758)	1 183 922	1 196 218	12 296
по начисленным процентам по финансовым активам	1 695	1 729	34	2 534	2 755	221
по средствам на корреспондентских счетах	950	1 016	66	4 302	4 365	63
По прочим потерям, в т. ч.:	65 347	73 217	7 870	82 526	91 870	9 344
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские	52 219	53 437	1 218	37 234	39 058	1 824

гарантии)						
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	8 212	8 212	13 402	12 742	(660)
по внеоборотным запасам	9 282	8 000	(1 282)	30 268	36 483	6 215
по прочим активам	3 846	3 568	(278)	1 622	3 587	1 965
Всего за отчетный период	747 761	693 973	(53 788)	1 273 284	1 295 208	21 924

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 39,4% (на 01 января 2018 года – 33,9%).

4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала», являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	20 000	20 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	10 023	10 023
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	787 380	740 287
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная кредитной организацией	6 114	45 104
Нематериальные активы	10 103	7 229
Базовый капитал	813 414	808 185
Основной капитал	813 414	808 185
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46 004	51 779
Дополнительный капитал	46 004	51 779
Собственные средства (капитал)	859 418	859 964

С 01 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. С 26 декабря 2018 года, Банк перешел на базовую лицензия и надбавки стали не применимы.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 14 804 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для

финансирования текущих операций Банка. Помимо этого, исключены остатки по корреспондентским счетам НОСТРО II категории качества (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 153 тыс. рублей. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

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

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся:

- сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение 2018 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 57 891 тыс. рублей (в 2017 году 118 904 тыс. рублей);
- операции по списанию безнадежной задолженности по ссудам и прочим требованиям за счет сформированных резервов на возможные потери в течение 2018 года составили 83 620 тыс. рублей (в 2017 году – 194 217 тыс. рублей).

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

В течение 2018 года и 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

В целях увеличения операционных возможностей Банка в 2017-2018 годах денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг

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

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий.
- контроль над уровнем риска.
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк принимает на себя и осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

терроризма, страновой риск и риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества.

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел;
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- готовят и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск - культуры в Банке.

В течение 2018 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк ежегодно на основании результатов проведенной идентификации рисков определяет перечень значимых рисков. В 2018 году значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, были признаны: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества, стратегический риск. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

Причины возникновения рисков зависят от множества факторов, в том числе от изменения ключевой ставки, колебаний валютного курса, роста/спадов экономики, состояния потребительского спроса.

В целях контроля над объемами принятых рисков Банком определена система лимитов и процедур контроля над соблюдением установленных лимитов. Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости.

Принятые объемы каждого из значимых рисков в 2018 году были контролируемы и не превышали установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении капитал в размере 859 418 тыс. рублей был достаточным для покрытия значимых, незначимых, а также потенциальных рисков.

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 января 2019 года составил 1 811 млн. рублей, по состоянию на 01 января 2018 года данный объем составлял 2 148 млн. рублей.

Существенных изменений в системе управления рисками в 2018 году не произошло. Банк продолжил работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка. В течение 2018 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

В Банке применяются следующие процедуры управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска

одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

В рамках совершенствования методик оценки кредитного риска утверждена новая редакция внутреннего документа, определяющего порядок и способы оценки финансового положения заемщиков. Комплексный анализ финансового положения юридических лиц с 2013 года осуществляется в Банке с помощью программного обеспечения компании ИНЭК «Кредитный аналитик».

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на 01.01.2019 года, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена в таблице ниже. Для расчета величины активов, подверженных кредитному риску, использовались данные формы 0409115.

Наименование актива	на 01.01.2019 года			на 01.01.2018 года		
	Сумма требований	Фактический и сформированный резерв	Максимальный кредитный риск (гр.2 – гр.3)	Сумма требований	Фактический сформированный резерв	Максимальный кредитный риск (гр.5 – гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
Требования к кредитным организациям	59 406	8 492	50 914	164 097	8 558	155 539
Требования к юридическим лицам	833 890	237 979	595 911	1 112 063	225 337	886 726
Требования к физическим лицам	143 088	32 919	110 169	171 570	67 224	104 346
Итого	1 036 384	279 390	756 994	1 447 730	301 119	1 146 611

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном периоде осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля над состоянием залогового портфеля.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2019 года				на 01.01.2018 года			
	Залоговая стоимость	Доля, в %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Доля, в %	Залоговая стоимость	Доля, в %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества	Доля, в %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов), в том числе	2 862 225	41.8	715 757	10.5	2 934 471	35.5	1 159 713	14.0
Полученные гарантии и поручительства, в том числе	3 985 135	58.2	0	0.0	5 339 692	64.5	0	0.0
Всего принято обеспечения	6 847 360	100.0	715 757	10.5	8 274 163	100.0	1 159 713	14.0

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

По состоянию на 01.01.2019 года за счет обеспечения (I и II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска снижена Банком на 142 327 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 года 177 375 тыс. рублей).

Информация об объемах финансовых активов Банка, подверженных кредитному риску, по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.:

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2019 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	59 406	50 761	155	0	0	8 490	1.3
Корреспондентские счета	40 055	31 474	155	0	0	8 426	0.9
Межбанковские кредиты и депозиты	13 995	13 995	0	0	0	0	0.3
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	5 356	5 292	0	0	0	64	0.1
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	833 890	101 722	239 812	82 690	123 762	285 904	18.7
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	332 198	15 097	25 000	0	75 980	216 121	7.5
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	488 735	80 637	212 388	82 690	47 782	65 238	11.0
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 744	0	0	0	0	3 744	0.1
Требования по получению процентных доходов	3 735	1 311	2 424	0	0	0	0.1
Прочие активы:	0	0	0	0	0	0	0.0

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2019 года						Удельн ый вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0.0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	5 478	4 677	0	0	0	801	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	143 088	6 025	88 607	15 532	9 167	23 757	3.2
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	27 829	984	15 312	8 332	0	3 201	0.6
Ипотечные ссуды	6971	213	6 089	669	0	0	0.0
Иные потребительские ссуды	95 273	3 882	66 750	5 381	1 079	18 181	2.1
Требования по получению процентных доходов	1 565	28	456	0	0	1 081	0.0
Прочие активы	10 677	918	0	1 150	8 088	521	0.2
в том числе требования, признаваемые ссудами	9 238	0	0	1 150	8 088	0	0.2
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	773	0	0	0	0	773	0.0
Итого на 01.01.2019 г.	1 036 384	158 508	328 574	98 222	132 929	318 151	23.28
Сумма активов, всего (ф.0409101) - валюта баланса	4 452 041	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	23.28	3.56	7.38	2.21	2.99	7.15	x

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удель- ный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	164 097	148 809	6 798	0	0	8 490	4.2
Корреспондентские счета	44 274	29 050	6 798	0	0	8 426	1.1
Межбанковские кредиты и депозиты	112 150	112 150	0	0	0	0	2.9
Требования по получению процентных доходов	50	50	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	7 623	7 559	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 112 063	122 313	261 341	295 108	344 227	89 074	28.7
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	423 092	0	44 570	78 000	281 943	18 579	10.9
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	673 953	117 460	211 697	217 108	58 180	69 508	17.4
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удель- ный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 104	0	0	0	4 104	0	0.1
Требования по получению процентных доходов	4 493	1 424	3 069	0	0	0	0.1
Прочие активы:	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	4 416	3 429	0	0	0	987	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	171 570	31 357	64 686	2 453	16 442	56 632	4.4
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 163	12 454	8 257	0	0	4 452	0.6
Ипотечные ссуды	3 730	2 047	551	770	0	362	0.0
Иные потребительские ссуды	126 501	16 084	55 370	1 683	4 154	49 210	3.2
Требования по получению процентных доходов	1 848	165	508	0	0	1 175	0.0
Прочие активы	13 437	607	0	0	12 288	542	0.3
в том числе требования, признаваемые ссудами	12 288	00	0	0	12 288	0	0.3
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	0	0	0	0	891	0.0
Итого на 01.01.2018 г.	1 447 730	302 479	332 825	297 561	360 669	154 196	37.3
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	37.3	7.8	8.6	7.7	9.3	3.9	x

На 01.01.2019 года объем активов с просроченными сроками погашения уменьшился в абсолютном выражении на 2 586 тыс. рублей и составил по состоянию на 01 января 2019 года 170 209 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2018 года – 172 795 тыс. рублей). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64

Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	160 638	0	3 471	69 807	87 360
юридическим лицам	137 710	0	3 471	68 728	65 511
физическим лицам	22 928	0	0	1 079	21 849
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 081	0	0	0	1 081
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 081	0	0	0	1 081
Итого на 01.01.2019 г.	170 209	0	3471	69 807	96 931
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 452 041	х	х	х	Х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	3.8	0.0	0.1	1.6	2.2

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	144 557	0	1 083	30 293	113 181
юридическим лицам	90 639	0	0	30 225	60 414
физическим лицам	53 918	0	1 083	68	52 767
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 175	0	0	0	1 175
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 175	0	0	0	1 175
Итого на 01.01.2018 г.	154 222	0	1 083	30 293	122 846
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	4.0	0.0	0.0	0.8	3.2

Просроченная, но не обесцененная задолженность по состоянию на 01.01.2019 года отсутствует. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью понимаются активы, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу.

В течение 2018 года Банк проводил работу по снижению уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взысканию денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной ссудной задолженности:

- ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему просроченные платежи по ссуде или процентам. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют погашение образовавшейся просрочки;

- в целях своевременного выявления ухудшения финансового положения заемщика проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения о введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

Информация о балансовой стоимости активов, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, представлена ниже:

	на 01.01.2019 год			на 01.01.2018 год		
	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс, всего	в т. ч. переданных в аренду	в т. ч. предназначенных для продажи	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс, всего	в т. ч. переданных в аренду	в т. ч. предназначенных для продажи
Земельные участки	135 396	42 558	92 838	137 431	42 336	95 095
Недвижимость (кроме земли)	133 895	47 640	86 255	93 974	34 635	59 339
Транспортные средства, спецтехника	3 157	0	3 157	1 038	0	1 038
Прочее	4 836	0	4 836	5 954	0	5 954
Итого	277 284	90 198	187 086	238 397	76 971	161 426

Решение о принятии на баланс Банка имущества по договорам отступного, а также имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, принимает Совет директоров Банка. Банк не планирует использовать в собственной деятельности активы, принятые на баланс в течение отчетного периода. В течение следующего отчетного периода Банк продолжит реализацию указанных активов.

6.2. Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес - планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро.

При осуществлении валютных операций в течение 2018 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной

позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 января 2019 года составила 552,15 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 55 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 110 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 166 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 221 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 276 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,03%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 2018 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 января 2019 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 января 2019 года равны нулю.

6.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, 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, сложности с привлечением средств.

Иными словами, основными причинами возникновения риска ликвидности являются несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк может применять следующие процедуры управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Для оценки риска ликвидности в Банке используется анализ финансовых потоков с учетом сроков исполнения требований и обязательств (а также возможности их досрочного исполнения), прогноз потоков финансовых активов, опирающихся на статистические показатели и сведения о планируемых сделках, оценка и регулярный анализ показателей раннего оповещения, которые помогают идентифицировать тенденции, оказывающие негативное влияние на ликвидность, результаты стресс-тестирования состояния ликвидности. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 января 2019 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности (отчетная форма 0409125); метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах и депозитах в Банке России, МБК).

Данные о структуре и сроках погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	326 172	326 172	326 172	326 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 327 542	1 461 646	1 555 301	1 843 254
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	6 210	6 210	6 210	6 210
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 659 924	1 794 028	1 887 683	2 175 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 111 844	1 681 444	1 878 994	1 899 011
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 330	39 090	39 226	39 253
Всего обязательств	1 133 174	1 720 534	1 918 220	1 938 264
обязательства и гарантии, выданные Банком	80 460	80 460	80 460	80 460
Совокупный разрыв ликвидности	446 290	(6 966)	(110 997)	156 912

Данные о структуре и сроках погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	356 387	356 387	356 387	356 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 439 533	1 621 498	1 741 792	1 981 168
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	8 166	8 166	8 166	8 166
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 804 086	1 986 051	2 106 345	2 345 721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 392 348	1 909 024	2 261 302	2 284 229
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 774	36 655	36 655	37 697
Всего обязательств	1 414 122	1 945 679	2 297 957	2 321 926
обязательства и гарантии, выданные Банком	123 293	123 293	123 293	123 293
Совокупный разрыв ликвидности	266 671	(82 921)	(314 905)	(99 498)

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств характерно для деятельности всех кредитных организаций и является контролируемым Банком и допустимым, в связи с чем не

несет значительного риска понесения убытков.

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленного для банков с базовой лицензией обязательного норматива ликвидности.

По состоянию на 01 января 2019 года значение норматива текущей ликвидности составило 149,22% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 50%.

Советом Директоров Банка утверждены пороговые значения показателя норматива текущей ликвидности – не менее 55,0% (сигнальное значение – 60,50%). Они также соблюдались в течение отчетного периода.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив ликвидности НЗ. В его расчет Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. В течение 2018 года по нормативу текущей ликвидности у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 12 января 2018 года – 121,39%.

Установленные Банком России и Советом директоров Банка ограничения по величине обязательных нормативов ликвидности выполнялись Банком на протяжении всего периода. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

В течение 2018 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает временно свободные денежные средства в депозиты Банка России.

Информация о сроках погашения активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности, представлена ниже.

Активы	на 01.01.2019 года			на 01.01.2018 года		
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого
Депозиты в Банке России	142 000	1 170 000	1 312 000	406 000	900 000	1 306 000

Концентрация риска ликвидности по источникам финансирования характеризуется показателем, который определяется как отношение объема одного вида источников ликвидности к общему объему источников ликвидности. Основным источником финансирования Банка являются средства юридических лиц некредитных организаций. По состоянию на 01.01.2019 года они составляют 53,3% от общего объема источников ликвидности (на 01.01.2018 года 51,4%).

На потенциальный случай ухудшения ликвидности Банк имеет подготовленный базовый план мероприятий по ее восстановлению, включающий в себя проведение следующих процедур:

- реструктуризация депозитов (вкладов);
- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение ресурсов на межбанковском денежном рынке;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих;
- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Набор мероприятий может изменяться в зависимости от конкретного состояния внешней и внутренней среды. Правление Банка утверждает разработанные процедуры восстановления ликвидности. Момент выхода из кризиса ликвидности и возврат к нормальному режиму работы определяется решением Правления Банка.

6.4. Операционный риск

Для оценки величины операционного риска Банк рассчитывает величину требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Расчет величины требований осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», а также с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Управление операционным риском достигается следующими процедурами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Потери от реализации событий операционного риска в 2018 году составили 6,2 тыс. рублей. Уровень операционного риска на 01.01.2019 года признается удовлетворительным (на 01.01.2018 года – удовлетворительным), так как рассчитанное значение норматива Н1.0ор (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска) составляет 34,3% и превышает минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России.

6.5. Риск процентной ставки

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200, 400 и 600 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 января 2019 года приведены в следующей таблице:

	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	15 306	12 245	15 186	12 149
Рост процентной ставки на 200 б.п.	(15 306)	(12 245)	(15 186)	(12 149)
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	30 612	24 490	30 372	24 298

	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Рост процентной ставки на 400 б.п.	(30 612)	(24 490)	(30 372)	(24 298)
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	45 918	36 735	45 558	36 446
Рост процентной ставки на 600 б.п.	(45 918)	(36 735)	(45 558)	(36 446)

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

По состоянию на 01 января 2019 года процентный риск оценен как «приемлемый» (на 01.01.2018 года – приемлемый).

В целях управления процентного риска Банк применяет следующие процедуры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком в соответствии с количественной методикой оценки, основанной на анализе ряда формализованных критериев, характеризующих степень рискованности.

В целях управления правовым риском Банк использует следующие основные процедуры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации,

нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 января 2019 года не имеется. В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

В целях управления репутационным риском Банк использует следующие основные процедуры:

- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль над достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

6.7. Стратегический риск

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов отклонения от плановых показателей доходов и расходов, финансового результата деятельности Банка, размера собственных средств (капитала) Банка, показателей обязательных нормативов и показателей, рассчитываемых согласно Указанию Банка России №4336-У.

В целях управления стратегическим риском Банк использует следующие процедуры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;
- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2016-2020 г. г. (утв. 10.12.2015 г.), Стратегией развития Банка на 2018-2020 г. г. (утв. 03.08.2018 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2018 год (утв. 29.12.2017 г.).

По итогам отчетного периода, согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка, фактически полученная прибыль составила 6 114 тыс. рублей, что меньше запланированного значения на 14 328 тыс. рублей. Уровень стратегического риска по состоянию на 01.01.2019 года оценивается как средний (на 01.01.2018 года – низкий).

6.8. Регуляторный риск

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется на основании сведений об установленных событиях регуляторного риска в соответствии балльно-весовой методикой оценки ряда показателей, характеризующих степень подверженности регуляторному риску.

Процедуры управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз со стороны СВК внутренних документов Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов и иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам 2018 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне (по состоянию на 01.01.2019 года уровень регуляторного риска оценивался как повышенный). Убытки от реализации регуляторного риска в отчетном периоде отсутствовали.

6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам 2018 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным

(преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне (по итогам 2017 года оценивался как стандартный).

6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости

В целях оценки риска потерь из-за изменения стоимости недвижимости Банк рассчитывает показатель влияния изменения стоимости недвижимости на капитал.

Показатель рассчитывается как отношение суммы следующих показателей к величине собственных средств (капитала) Банка:

- убыток от изменения справедливой стоимости имущества (находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному), полученный в отчетном периоде в результате переоценки;
- убыток от реализации имущества, находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному.

В случае если объем данных убытков превысит 1% от капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким.

За 2018 год объем убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества составил 10 327 тыс. рублей (из них: 6 422 тыс. рублей при реализации имущества и 3 905 тыс. рублей от уменьшения справедливой стоимости), что составило 1,2% от объема собственных средств (капитала) Банка. По итогам 2018 года риск зафиксирован на высоком уровне

За 2017 год величина убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества составила 45 910 тыс. руб., что составляет 5,3% от величины собственных средств (капитала) Банка (в том числе убытки от потери стоимости имущества по факту его реализации – 16 121 тыс. руб., убытки от обесценения имущества – 29 789 тыс. руб.). По итогам 2017 года риск зафиксирован на высоком уровне.

6.11. Операции хеджирования

В 2018 году Банк операции хеджирования не осуществлял.

7. Информация об управлении капиталом

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождается реализацию утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии развития Банка.

Банк применяет стандартизированный подход при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

В 2018 году Банк соблюдал все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

С даты получения базовой лицензии в декабре 2018 года Банк соблюдал все требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Сведения о фактически сложившихся на отчетные даты величинах нормативов достаточности капитала представлены ниже:

Норматив достаточности капитала	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России с учетом надбавок в соответствии со 180-И
Н 1.2	38,258%	6,000%	32,654%	7,875%
Н 1.0	39,391%	8,000%	33,886%	9,875%

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, затраты по которым могли быть отнесены на уменьшение капитала.

В 2018 году Банк не выплачивал дивиденды своим акционерам.

8. Информация по сегментам деятельности

Банк является базовым кредитным учреждением и предоставление широкого спектра услуг как физическим, так и юридическим лицам осуществляется с учетом ограничений установленных статьей 5.1. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок от 02 декабря 1990 года ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитовых карт, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой.

Корпоративный бизнес – данный бизнес - сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов, предоставление кредитов и депозитов на рынках межбанковского кредитования, проведение операций с иностранной валютой, выпуск собственных векселей.

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующихся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением банка.

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес - линии.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес - линий:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. индивидуальных	824 677	1 103 154	(278 477)	(25.2)

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	
			сумма	%
предпринимателей				
Кредитование физических лиц	139 311	167 682	(28 371)	(16.9)
Размещение средств на межбанковском рынке	13 995	112 150	(98 155)	(87.5)
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 312 000	1 306 440	5 560	0.4
Привлечение средств физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 145 405	1 303 219	(157 814)	(12.1)
Привлечение средств юридических лиц - некредитных организациях	731 335	947 274	(215 939)	(22.8)

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т. ч.:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т. ч.:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т. ч.:	5 621	3 667
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 621	3 667

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и прочие операции.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	2018 год			2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Судная и приравненная к ней задолженность						
<i>Остаток на начало года</i>	0	2 929	18 925	0	4 836	20 725
<i>Предоставлено</i>	0	4 628	2 356	0	4 697	44 070
<i>Погашено</i>	0	5 124	14 040	0	7 094	43 128
<i>Остаток на конец года</i>	0	2 433	7 241	0	2 439	21 667
<i>в т. ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери						
<i>Остаток на начало года</i>	0	28	1 839	0	11	1 087
<i>Формирование (восстановление резерва)</i>	0	(2)	(380)	0	(4)	765
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Остаток на конец года</i>	0	26	1 459	0	7	1 852

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	22	4 722	2 804	12	6 741	14 094
Неиспользованные кредитные линии	0	260	0	0	229	4 500
Полученные гарантии и поручительства	9 860	341	4 073	15 638	758	5 493

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 2017-2018 годах не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в 2017-2018 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Операций (сделок) на сумму свыше 1% от капитала Банка (на момент совершения) в 2018 году и 2017 году не было.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

	2018 год			2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Доходы	5	414	4 376	1	428	6 047
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	386	2 228	0	410	3 623
Процентные доходы от вложений в ценные	0	0	0	0	0	0

	2018 год			2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
бумаги						
Комиссионные доходы	5	28	2 148	1	18	2 424
Расходы	526	7 553	65	1	21 595	0
Процентные расходы по депозитам	0	204	65	1	465	0
Заработная плата	526	6 868	0	0	19 657	0
Другие краткосрочные вознаграждения (сумма накопленных отпусковых)	0	481	0	0	1 399	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0	74	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2017-2018 годах не осуществлялась. Вознаграждения членам Совета директоров в 2018 году начислялись в балансе Банка как обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений. Общая сумма начисленного вознаграждения по итогам 2018 года - 12 100 тыс. рублей. Решение о выплате будет принято на собрании акционеров Банка, запланированного на 19 апреля 2019 года.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски

Система оплаты труда Банка регламентирована Положением о системе оплаты труда АО БАНК «Ермак». Указанное Положение распространяется на всех лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с приказами Председателя Правления (в том числе и работников Филиала «Тюменский»). 30 января 2018 года Советом директоров Банка были внесены изменения в действующую систему оплаты труда, а именно прописаны сроки выплаты работнику компенсации расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха и обратно.

Основными целями системы оплаты труда являются следующие:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- повышение ответственности работников Банка за принятие рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, своевременное и качественное выполнение должностных обязанностей;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются финансовые показатели, описанные в Плате реализации стратегии Банка, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений деятельности и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка.

Органом Банка, ответственным за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, является Совет директоров Банка. Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к системе оплаты труда Банка, возложены

на Председателя Совета директоров Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка представлен в п.1.1.

К компетенции Совета директоров в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесены следующие вопросы:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам Банка, не связанных с результатами их деятельности, порядок определения размера, форм и начисления работникам Банка компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- назначение из числа членов Совета директоров ответственного за вопросы, относящиеся к системе оплаты труда Банка;
- принятие решений не реже одного раза в год о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда работников Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера Фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в год предложений Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, экономиста по труду и заработной плате по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществление контроля над выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка.

В течение отчетного периода состоялось 42 заседаний Совета директоров, в том числе по вопросам системы оплаты труда в Банке – 2 заседания.

Информация о категориях и фактической численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже:

№ п/п	Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Фактическая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков
1.	Исполнительный орган (члены Правления Банка)	3
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	21

Заработная плата сотрудников Банка формируется из следующих частей:

- фиксированной части оплаты труда, включающей в себя должностной оклад, компенсационные, социальные выплаты и выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера);
- нефиксированной части оплаты труда, включающей в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера).

Нефиксированная часть оплаты труда формируется только в денежной форме (не денежные формы оплаты труда Банком не предусмотрены) и включает в себя следующие виды выплат: ежемесячное краткосрочное вознаграждение и вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год.

Величина нефиксированной части оплаты труда определяется исходя из оценки

результативности Банка в целом, его подразделений, членов Правления Банка, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Для определения величины нефиксированной части оплаты труда за отчетный период применяются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели, учитывающие все значимые для Банка риски (кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск), а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке установлены следующие показатели, участвующие в корректировке величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка:

- абсолютная величина финансового результата деятельности Банка;
- рентабельность капитала по прибыли до налогообложения;
- предельно допустимые значения базового капитала Банка;
- предельно допустимые значения основного капитала Банка;
- предельно допустимые значения собственных средств Банка;
- предельно допустимые значения норматива мгновенной ликвидности;
- предельно допустимые значения текущей ликвидности;
- предельно допустимые значения норматива долгосрочной ликвидности;
- классификационная группа по результатам оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (далее – Указание 4336-У).

Начисление и выплата нефиксированной части сотрудникам Банка осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков и в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в составе общего вознаграждения.

В случае низких показателей работы членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков предусмотрено сокращение размера вознаграждения вплоть до его отмены.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда, составляет более 50%. С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при определении величины ежемесячного краткосрочного вознаграждения в течение отчетного периода учитывалось качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями, а также степень выполнения финансово-экономических показателей в целом по Банку.

В целях обеспечения влияния долгосрочных результатов работы на величину вознаграждения, выплачиваемого членам исполнительного органа Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, внутренними документами Банка по оплате труда предусмотрена отсрочка 40% от нефиксированной части оплаты труда, полученной данными работниками, на срок 3 года и последующая ежегодная корректировка этих отсроченных сумм в зависимости от величины рентабельности капитала по прибыли до налогообложения с возможностью сокращения или отмены выплаты вознаграждения при получении результата ниже запланированного.

В 2018 году уполномоченными сотрудниками Банка России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. По результатам данной оценки сделан вывод о

соответствии существующей системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда по итогам данной проверки отсутствовали. Согласно Указанию Банка России № 4336-У, по состоянию на 01.01.2019 показатель управления риском материальной мотивации персонала оценен хорошо.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по членам исполнительного органа и работникам, принимающим риски, по видам выплат:

	2018 год		2017 год	
	сумма выплат	удельный вес, (%)	сумма выплат	удельный вес, (%)
Фиксированная часть	80 686	71.6	81 588	70.6
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки, оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, (всего):	78 779	68.2	78 374	67.8
в том числе исполнительные органы	3 201	2.8	4 363	3.8
в том числе иные работники, принимающие риски	7 534	6.7	11 749	10.2
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию) (всего):	0	0.0	92	0.1
в том числе исполнительные органы	0	0.0	74	0.1
в том числе иные работники, принимающие риски	0	0.0	0	0.0
Выходные пособия (всего):	0	0.0	32	0.0
в том числе исполнительные органы	0	0.0	0	0.0
в том числе иные работники, принимающие риски	0	0.0	0	0.0
Социальные, льготные и прочие выплаты (всего):	1 907	1.7	3 090	2.7
в том числе исполнительные органы	56	0.0	80	0.1
в том числе иные работники, принимающие риски	198	0.2	308	0.3
Нефиксированная часть	32 074	28.4	33 974	29.4
Текущее премирование (всего):	32 074	28.4	33 974	29.4
в том числе исполнительные органы	994	0.9	1 299	1.1
в том числе иные работники, принимающие риски	3 806	3.4	4 338	3.8
Итого:	112 760	100.0	115 562	100.0
в том числе исполнительные органы	4 251	3.8	5 816	5.0
в том числе иные работники, принимающие риски	11 538	10.2	16 395	14.2

Все указанные выше выплаты являются краткосрочными.

Разница между сумм начисленных и выплаченных вознаграждений возникла за счет:

- отражения в составе выплат пособий по временной нетрудоспособности за счет ФСС, которые не отражаются на расходах банка, составили в 2018 году 6 893 тыс. рублей (в 2017 году 6 951 тыс. рублей);
- отражения в составе выплат сумм отпускных, выплаченных за счет обязательств по оплате краткосрочных вознаграждений работникам, составили в 2018 году 16 240 тыс. рублей (в 2017 году 14 796 тыс. рублей);
- исключения из объема выплат суммы налога на доходы физических лиц, который удерживается (не выплачивается) с работника и перечисляется в бюджет в 2018 году,

составил 15 530 тыс. рублей (в 2017 году 15 766 тыс. рублей).

Количество работников, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 185 человек (в 2017 году 204 человека).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банка не предусмотрены.

Все выплаты в 2018-2017 годах были в денежном выражении. Отсроченные и удержанные вознаграждения в 2018-2017 годах отсутствовали. Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка и последующая корректировка в 2018-2017 отсутствовали).

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждений Совету директоров в 2018-2017 годах не осуществлялись. Крупных выплат, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном году не производилось.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2018 году Банком были проведены 3 сделки по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования на общую сумму 2 400 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена от 496 дней до 2 767 дня и классифицировалась в V категорию качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

В связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам Банк понес убытки за счет отражения в составе операционных расходов финансового результата по данным сделкам в сумме 30 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

Весь объем уступленных прав был передан лицам, не являющимися аффилированными с Банком физическим лицам в сумме 2 400 тыс. рублей.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Марголин Марк Фимович

Вакутина Оксана Федоровна

28.03.2019