

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Кузнецкбизнесбанк»**  
**за 1 квартал 2019 год**

**Содержание**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	2
1.1. Общая информация о Банке.....	2
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли .....	5
1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	5
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	23
2.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	24
2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	25
2.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	28
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС) (кроме ссудной задолженности).....	31
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	33
2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	37
2.8. Прочие активы.....	38
2.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	39
2.10. Прочие обязательства .....	40
2.11. Информация о резервах-оценочных обязательствах.....	41
2.12. Средства акционеров (уставный капитал).....	41
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	43
3.1. Процентные доходы и расходы .....	43
3.2. Комиссионные доходы и расходы .....	44
3.3. Операционные расходы.....	45
3.4. Изменение резерва на возможные потери .....	46
3.5. Судебные разбирательства.....	47
3.6. Информация об основных компонентах по налогу .....	47
4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....	48
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	49
6. Раскрытие информации по справедливой стоимости .....	49
7. Информация о целях и политике управления рисками .....	51
8. Информация о сделках по уступке прав требований .....	63
9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами .....	63
10. Информация о системе оплаты труда .....	65

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1. Общая информация о Банке**

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89б
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2019 года раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kbb.ru](http://www.kbb.ru)) .

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2019 года составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2019 года АО «Кузнецкбизнесбанк» утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом – Председателем Правления АО «Кузнецкбизнесбанк».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 1 квартал 2019 и 2018 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительные офисов на 1 апреля 2019 года - 15, операционных касс вне кассового узла – 4, операционных офисов – 1.

По состоянию на 1 апреля 2019 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	<b>ИТОГО:</b>	<b>341 908</b>	<b>100,000</b>

## 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa»; эмитирование банковских карт системы «MasterCard», «Visa»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

### Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 3 месяца 2019 года, на 01.04.2019, тыс. руб.	За 3 месяца 2018 года, на 01.04.2018, тыс. руб.	% , 3 мес. 2019 г. к 3 мес. 2018 г.
Доходы от основной деятельности	256 765	241 697	106,2
Расходы по основной деятельности	-211 544	-219 734	96,3
<b>Прибыль от основной деятельности</b>	45 221	21 963	205,9
Создание/восстановление резервов	5 344	8 911	60,0
Переоценка по ценным бумагам	-323	1 157	-28,0
Изменение амортиз. стоимости	-12 835	-	-
Изменение резерва под ОКУ	19 702	-	-
Доходы-нетто по конкурсному производству (ОАО "Амурметалл")	14	-	-
<b>Балансовая прибыль</b>	57 095	32 031	178,2
Резервы на возможные потери	313 192	313 443	99,9
Ссудная задолженность*	2 859 402	2 972 962	96,2
Процент покрытия резервом ссудной зadolженности*, %	7,3%	8,1%	

Валюта баланса	7 741 795	7 916 360	97,8
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 10%)	25,7%	20,7%	
Капитал	1 595 755	1 595 516	100,0

\* - без учета вложений в депозит ЦБ, РЕПО и обязательного платежа в РНКО

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 апреля 2019 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 6 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

**Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2019 года(\*)**

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	214	1
Чистая прибыль	186	1
Капитал (по форме 123)	195	1
Кредитный портфель	217	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	267	2
Вклады физических лиц	140	1
Вложения в ценные бумаги	147	1
Рентабельность активов-нетто	186	2
Рентабельность капитала	180	1

(\*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

### **1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли**

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 11 июня 2019 года.

### **1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» определяет общие подходы к организации ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований Федеральных Законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, а также соответствующих документов АО «Кузнецкбизнесбанк».

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

Методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в АО «Кузнецкбизнесбанк», которая применяется последовательно с учетом требований Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года в действующей редакции и нормативных актов Банка России.

Основными задачами, стоящими перед бухгалтерской службой Банка являются: формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

непрерывности деятельности Банка;

постоянства правил бухгалтерского учета;

осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;

преимущества входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;

\* отражения доходов и расходов по методу «начисления»;

\* своевременности отражения операций;

\* оценки активов и обязательств;

\* Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.

Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

\* ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

\* раздельное отражение активов и пассивов.

Бухгалтерский учет ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П от 27.02.2017 года с учетом последующих изменений и дополнений.

Отчетность для Центрального Банка Российской Федерации формируется в соответствии с указаниями и инструкциями Банка России.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден «Стандарт по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кузнецкбизнесбанк».

Стандарт устанавливает принципы и порядок определения АО «Кузнецкбизнесбанк» доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, в течение отчетного года.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи);

уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) или износа;

создание или увеличение резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличение обязательств, не связанного с получением или образованием соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы относятся к процентным или операционным.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 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» в АО «Кузнецкбизнесбанк» разработаны и утверждены следующие стандарты:

«Стандарт бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

«Стандарт бухгалтерского учета нематериальных активов»;

«Стандарт бухгалтерского учета запасов»;

«Стандарт бухгалтерского учета основных средств».

В данных Стандартах представлены определения активов, относящихся к каждому из Стандартов и способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Банке разработан и утвержден «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам АО «Кузнецкбизнесбанк».

Данный стандарт определяет общие подходы к ведению бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка.

К вознаграждениям работника относятся все виды возмещений работникам:

за выполнение ими своих трудовых функций;

связанные с расторжением трудового договора в соответствии с главой 27 Трудового Кодекса РФ;

выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового



отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета по недисконтированной стоимости.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах бухгалтерского учета по дисконтированной стоимости.

Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXCBICP3Y, публикуемого на сайте Московской биржи [www.micex.ru](http://www.micex.ru).

Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода и устанавливается распоряжением Председателя Правления для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

### **Признание ценных бумаг**

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Данные бухгалтерского учета подтверждаются данными следующих первичных документов:

- предусмотренных организатором торгов, клиринговой организацией и поступающих в банк по системе электронного документооборота (ЭДО);
- выписками расчетных организаций на ОРЦБ и выписками по движению денежных средств по корреспондентским счетам банка по каждой конкретной сделке;
- выписками депозитариев/реестродержателей о движении ценных бумаг по счетам депо/лицевым счетам в реестре.
- договорами купли-продажи ценных бумаг, тикетами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость на дату первоначального признания определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения переданного или полученного).

По умолчанию принимается, что справедливая стоимость при первоначальном признании не отличается от цены сделки, если финансовые активы приобретены на рынках, по которым имеются наблюдаемые ценовые котировки 1 или 2 уровня: приобретенные на Московской бирже или в рамках стандартных внебиржевых сделок при посредничестве Внешэкономбанка, прочих компаний, и сделка осуществлена с несвязанными с банком контрагентами (независимо от колебаний цен с момента приобретения до окончания операционного дня даты первоначального признания).

В данном случае критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете разницы между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по ее приобретению не применяется, так как таковая разница отсутствует.

Во всех остальных случаях критерий существенности для разницы между расчетной справедливой стоимостью ценной бумаги и ценой сделки при первоначальном признании устанавливается в размере более 30% от рассчитанной справедливой стоимости (диапазон) в сторону увеличения или уменьшения.

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница).

Справедливая стоимость при первоначальном признании в данном случае определяется в соответствии с п. «Исходные данные 3 уровня» (Основных методов

определения справедливой стоимости ценных бумаг, используемых для их переоценки).

Отсроченная разница списывается равномерно в течение срока их обращения.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

При несовпадении даты перехода прав на ценные бумаги и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению (выбытию) ценных бумаг требования (обязательства) отражаются на счетах главы Г.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ), и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до даты признания. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг является существенным – более 15%, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией)

### **Основные методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, используемые для их переоценки.**

Настоящая Учетная политика содержит основные методы оценки, применяемые банком, но перечень возможных методов оценки не ограничивается, описанными ниже подходами. Банк может применять и иные методы оценки на основе мотивированного суждения.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Предполагается, что сделка осуществляется между несвязанными сторонами без какого-либо давления. Оценка справедливой стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения справедливой стоимости используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом

максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Наиболее надежная оценка справедливой стоимости – ценовая котировка активного рынка, которая, при ее доступности, обязательно используется без корректировок.

Для определения справедливой стоимости банк использует исходные данные, которые делятся на три уровня.

Исходные данные 1 уровня – не требующие корректировок цены активного рынка по идентичным ценным бумагам, к которым банк имеет доступ на дату оценки.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

Ценные бумаги, принадлежащие банку, считаются котируемыми на активном рынке в случае, если они допущены к торгам на Московской Бирже, и по ним рассчитывается биржей рыночная цена в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом ФСФР № 10-65/ пз-н от 09 ноября 2010 г.) (далее - рыночная цена (3)).

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная Московской Биржей на дату определения справедливой стоимости;

- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения справедливой стоимости - последняя рыночная цена (3), рассчитанная Московской Биржей, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 используются следующие наблюдаемые исходные данные 2 уровня.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на идентичные ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем, к которым банк имеет доступ (например, «Reuters», «Bloomberg», «RTS Board», «Ценовой центр НРД»), на дату определения справедливой стоимости.

- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения справедливой стоимости – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;

- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения справедливой стоимости, в случае, если банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Московской Бирже (п. 8.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Для облигаций за справедливую стоимость принимается цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму купонного дохода на дату определения справедливой стоимости.

В случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца, то для облигаций справедливая стоимость определяется как последняя цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму купонного дохода на последний рабочий день месяца.

При отсутствии исходных данных 1 уровня и вышеуказанных исходных данных 2 уровня применяются исходные данные 2 уровня в отношении аналогичных ценных бумаг. Приоритетными являются данные о ценовых котировках аналогичных ценных бумаг на активном рынке. При их отсутствии применяются исходные данные 2 уровня, описанные выше, по аналогичным ценным бумагам

К аналогичным ценным бумагам относятся ценные бумаги, максимально близкие к оцениваемой по характеристикам, влияющим на их цену. К ним в порядке приоритетности относятся:

- ценные бумаги такого же типа (например, облигации с фиксированной ставкой) того же эмитента, номинированные в той же валюте;
- ценные бумаги такого же типа в той же валюте, аналогичных эмитентов, например, эмитентов с одинаковым или близким кредитным рейтингом или видом деятельности;
- ценные бумаги такого же типа в других валютах данного эмитента.

Оценка цены облигации осуществляется на основе оценки требуемой доходности исходя из доходностей аналогичных облигаций. Например, если имеются котировки по другим облигациям такого же типа того же эмитента в той же валюте, отличающиеся другими характеристиками, такими как остаточный срок, купонная ставка, периодичность выплаты купонов, то строится кривая доходности по данному эмитенту и по ней определяется требуемая доходность данной облигации. На основе последней (модельной) доходности «восстанавливается» цена облигации.

Аналогично, требуемую доходность возможно оценить исходя из доходностей облигаций с идентичным, аналогичным или близким кредитным рейтингом и сроком и другими характеристиками. Для этих целей могут использоваться также доходности индексов облигаций для различных рейтинговых групп и сроков. Полученные оценки доходностей могут быть скорректированы из принципа осторожности исходя из степени надежности полученных моделей. Контроль адекватности и надежности полученных оценок также можно проводить путем расчета амортизированной стоимости на основе последней надежной (не модельной) оценки справедливой стоимости, в том числе по цене приобретения. При незначительных отклонениях амортизированной стоимости от оценки справедливой стоимости (существенным признается отклонение более 10%) полученная оценка признается надежной и адекватной. При существенных отклонениях принимается наиболее консервативная оценка из двух, за исключением ситуации, когда с момента последней надежной оценки справедливой стоимости существенно изменилась рыночная ситуация, и амортизированная стоимость может некорректно отражать справедливую стоимость. Существенность изменения рыночной ситуации определяется на основе мотивированного суждения.

При наличии у эмитента котируемых обыкновенных и привилегированных акций, справедливую стоимость акций одного вида можно определить на основе цен акций другого вида исходя из оценок статистической зависимости между ними по прошлым данным. При отсутствии такой возможности в качестве факторов для моделирования цены могут быть использованы различные индексы акций, в том числе с учетом отраслевой принадлежности, кредитного рейтинга и других аспектов.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости с помощью расчетных методов в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

При недоступности релевантных наблюдаемых данных оценка справедливой стоимости может осуществляться следующим образом. На основании отчетности и иной информации производится оценка эмитента в соответствии с внутренней методикой оценки финансового положения эмитента в целях формирования резервов на возможные потери (разработанной в соответствии с требованиями Банка России). Определенный таким способом процент расчетного резерва принимается в качестве процента снижения стоимости ценной бумаги от первоначальной стоимости или последней доступной надежной оценки справедливой стоимости на основе наблюдаемых данных (в том числе от справедливой стоимости на момент первоначального признания).

#### **Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг.**

Амортизированная стоимость (АС) долговой ценной бумаги - сумма, в которой оценивается долговая ценная бумага при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки (метод ЭПС) - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости ценной бумаги, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия долговой ценной бумаги точно до валовой балансовой стоимости долговой ценной бумаги.

При расчете ЭПС оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда это не представляется возможным, используются данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (группы инструментов).

По финансовым активам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной процентной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги определяется линейным методом (по ставке, установленной условиями выпуска) по следующим финансовым инструментам, привлеченным на рыночных условиях:

- со сроком погашения менее одного года при первоначальном признании,
- если разница между АС ценной бумаги, определенной методом ЭПС, и АС ценной бумаги, определенной линейным методом, не является существенной.

Уровень существенности для разницы между АС ценной бумаги, определенной методом ЭПС, и АС ценной бумаги, определенной линейным методом, устанавливается в размере 10% к АС, рассчитанной линейным методом.

В случае, если разница между АС, определенной методом ЭПС, и АС, определенной линейным методом, является существенной, то применяется метод ЭПС при определении АС.

Модификация финансового актива – существенное изменение первоначальных условий договора (изменение процентной ставки, срока погашения, выплаты процентов). Не признается модификаций первоначальное условие договора, предусматривающее изменение процентной ставки в зависимости от внешних факторов (ключевой ставки, индекса потребительских цен (инфляции) и т.д.)

Модификация финансового актива признается существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Существенная модификация финансового актива приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива. Новый финансовый актив на новые счета не переносится. Новый финансовый актив рассматривается на соответствие рыночности и на необходимость применения ЭПС в соответствии с данным Стандартом (рассчитывается новая ЭПС).

Если модификация признана несущественной, и метод ЭПС по финансовому активу до модификации применялся, то метод ЭПС после модификации применяется в обязательном порядке. В этом случае, пересчитывается балансовая стоимость финансового актива и признается прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 2 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" части 2 "Операционные доходы" или по символам раздела 2 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" части 4 "Операционные расходы"). Балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной ЭПС данного финансового актива (или первоначальной ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов).

### **Классификация ценных бумаг**

Ценные бумаги могут быть классифицированы по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором.

Для классификации ценной бумаги по амортизированной стоимости (далее – АС) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее –

ССПСД) необходимо, чтобы предусмотренные ценной бумагой денежные потоки являлись исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на его непогашенную часть (т.н. SPPI-тест). Данному условию удовлетворяют все финансовые инструменты, соответствующие условиям так называемого базового кредитного договора, процентные выплаты которого включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. Условиям базового кредитного договора не удовлетворяют финансовые инструменты, договорные условия которых приводят к подверженности рискам или к волатильности предусмотренных договором денежных потоков по иным факторам, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товары.

Для целей SPPI-теста проводится анализ договорных условий инструмента, предполагающий оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки возникновения или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестанет отвечать данному условию, в частности рассматриваются условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков, наличие эффекта рычага, возможность досрочного погашения и продления срока, условия, ограничивающие возможность получения денежных потоков от определенных активов, условия, модифицирующие временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентной ставки по активу.

Базовому кредитному договору (и соответственно, SPPI-тесту) по умолчанию соответствуют все долговые ценные бумаги (облигации) с фиксированной процентной ставкой, а также долговые инструменты с плавающей ставкой, если изменения ставки соответствуют изменениям рыночных процентных ставок по аналогичным (по срокам и другим условиям) инструментам (не обязательно идентичным). В частности, ему удовлетворяют инструменты с плавающей ставкой определенной как базовая ставка (например, RUONIA, LIBOR или другие) плюс фиксированный спрэд, доводящий доходность до уровня, сопоставимого с рыночной ставкой по аналогичным инструментам с аналогичным сроком. Долевые инструменты не удовлетворяют условиям базового кредитного договора.

Классификация и оценка финансовых активов, соответствующих SPPI-тесту, осуществляется в зависимости от бизнес-модели управления указанными активами. Если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, то такой актив учитывается по АС. Если цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи, то соответствующие финансовые активы учитываются по ССПСД. Финансовые активы, не соответствующие SPPI-тесту (например, долевые ценные бумаги), или управление которыми, осуществляется в рамках иных бизнес-моделей (например, управление активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов), учитываются по ССПУ. При первоначальном признании банк может по собственному усмотрению классифицировать (без права последующей реклассификации) финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которая иначе возникла бы вследствие различий в



базах, используемых для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Также при первоначальном признании по инвестициям в долевым инструментам, не предназначенным для торговли, банк может по собственному усмотрению принять решение (без права его последующей отмены) представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе ПСД. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

В момент прекращения признания финансового актива, учитываемого как ССПСД в обязательном порядке (классифицированного так не по собственному усмотрению) накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по долевым инвестициям, учитываемым по собственному усмотрению как ССПСД, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляет собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

На момент первого применения МСФО 9 и в дальнейшем на момент признания финансовых активов применяемая банком бизнес-модель для управления финансовыми активами определяется Правлением банка.

Финансовые активы реклассифицируются в том и только в том случае, если меняется бизнес-модель, используемая банком для управления этими финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут возникать нечасто, и определяться Правлением банка в результате анализа внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой банком в рамках бизнес-модели, произойдет только тогда, когда банк либо начнет, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение банком определённого направления бизнеса.

#### **Учет долговых ценных бумаг, оцениваемых по АС**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС, не переоцениваются, по указанным ценным бумагам в соответствии с Положением Банка России формируются резервы на возможные потери, а в соответствии с МСФО 9 также формируется оценочный резерв под ОКУ.

#### **Учет ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД**

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по ССПСД, переоцениваются в связи с изменением справедливой стоимости.

По долговым ценным бумагами, оцениваемым по ССПСД в соответствии с МСФО 9, формируется оценочный резерв под ОКУ.

По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать

изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, резервы под ОКУ не формируются.

#### **Учет ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ**

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по ССПУ, переоцениваются в связи с изменением справедливой стоимости.

По ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ОКУ не формируются.

#### **Способы оценки и порядок отражения в бухгалтерском учете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.**

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по АС и по ССПСД оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Кредитный убыток (КУ) – разница между всеми причитающимися банку денежными потоками, предусмотренными договором, и всеми денежными потоками, которые банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска).

Предполагаемая величина денежных потоков определяется с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, применяется оставшийся договорной срок финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) – это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – ОКУ, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента.

На каждую отчетную дату ежеквартально банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по АС, и долговые финансовые активы, отражаемые по ССПСД, кредитно-обесцененными в соответствии с критериями, установленными внутренним документом банка, регламентирующим порядок оценки резервов под ОКУ.

По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с даты первоначального признания на последний календарный день квартала в следующем порядке:

- если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания, то в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

- если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, то в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

ОКУ по таким активам определяются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить).

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с даты первоначального признания на последний календарный день квартала как разница между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ОКУ и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по долговой ценной бумаге, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО 9 (т.е. как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.)

Для оценки кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения банк использует подход, основанный на классификации в зависимости от внешних кредитных рейтингов, рыночный подход (на основе спредов доходности), и подход на основе расчета пруденциального резерва. Также банк может применять иные методы оценки на основе мотивированного суждения. Основные подходы к оценке кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения определяются внутренним документом банка, регламентирующим порядок оценки резервов под ОКУ, разработанным с целью определения единого подхода к оценке для финансовых активов банка.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по долговой ценной бумаге определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО 9 и внутренним документом банка, регламентирующим порядок оценки резервов под ОКУ.

В случае если денежные потоки по долговой ценной бумаге были изменены и ее признание не было прекращено, увеличение кредитного риска по долговой ценной бумаге определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценной бумаге по состоянию на отчетную дату (на основе измененных денежных потоков по выпуску) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценной бумаге при первоначальном признании (на основе первоначальных условий выпуска).

В случае если банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, ОКУ оцениваются за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ОКУ и ранее признанной величиной оценочного резерва под ОКУ признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

#### **Учет основных средств.**

Основным средством (далее по тексту ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими,

технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

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

В первоначальную стоимость ОС (части (компонента) ОС), приобретенных за плату, включается сумма фактических затрат Банка на сооружение, создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки ОС к ОС применяются следующие модели учета:

- по ОС «Здания (помещения)» - по переоцененной стоимости;
- по прочим ОС - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка ОС производится ежегодно по состоянию на конец текущего года. Переоценка отражается не позднее последнего рабочего дня отчетного года или не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, оборотами СПОД.

Переоценка отражается в следующем порядке: производится пропорциональный пересчет стоимости и накопленной амортизации по объекту ОС. Коэффициент пересчета определяется путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету ОС на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В последующем вся сумма прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносится (за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

#### **Учет нематериальных активов**

К нематериальным активам относятся объекты, одновременно отвечающие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам Банка относятся: программные продукты для ЭВМ (лицензии), приобретенные на основании лицензионных и иных подобных договоров.

Приобретаемые программные продукты при первоначальном признании учитываются по себестоимости. Для последующей оценки нематериальных активов

используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### **Учет запасов**

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

### **Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.**

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив классифицируется в качестве предназначенного для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- наличие утвержденного Банком решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое следование Банком данному решению (плану) и поиск покупателя долгосрочного актива по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2 Положения Банка Росс №446-П и п.9 МСФО 5;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются следующие объекты, соответствующие критериям признания:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога
- 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 активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (или первоначальный учет) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

В дальнейшем такая оценка производится один раз в год, на конец отчетного года.

### **Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается недвижимость (земельные участки, здания, либо часть здания), находящаяся в собственности Банка и предназначенная для получения операционных арендных платежей или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но: не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях; а также не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть объекта используется для банковской деятельности, и если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, Банк учитывает такие объекты в составе НВНОД или основных средств, исходя из критерия существенности. Критерий существенности определяется по доле площади объекта недвижимости, используемой для сдачи в аренду и (или) для получения дохода от прироста стоимости в общей площади объекта недвижимости, и составляет 50% и более от общей площади недвижимости.

Для определения соответствия объекта статусу НВНОД Банк применяет профессиональное суждение, в котором отражается:

- планируемый способ использования объекта недвижимости (для сдачи в аренду или получения дохода от прироста стоимости или того и другого, или предназначение объекта не определено);
- не планируется ли продажа в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД;
- способен ли объект приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- может ли стоимость объекта быть надежно определена;
- соответствие критерию существенности при использовании объекта одновременно в основной деятельности и в деятельности, не относящейся к основной;
- принадлежит ли Банку право собственности на объект.

После первоначального признания НВНОД учитывается по справедливой стоимости, указанная модель учета применяется последовательно ко всем объектам НВНОД за исключением случаев, предусмотренным подпунктами 4.11.4 пункта 4.11 Положения Банка России №448-П. Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Переоценка НВНОД производится один раз в год по состоянию на конец отчетного года.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и уменьшение стоимости, в связи с обесценением не производится.

### **Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год**

В учетной политике Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год произошли существенные изменения, связанные с внедрением в бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности IFRS9. В связи с внедрением IFRS9 наиболее существенное влияние на величину дохода и капитала Банка могут оказать следующие факторы:

1. формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки

2. оценка финансовых активов и обязательств при первоначальном признании по справедливой стоимости (по финансовым инструментам, условия которых существенно отклоняются от рыночных)
3. разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС и линейным методом.

Кроме изменений, связанных с внедрением IFRS9, в учетной политике Банка произошли изменения в бухучете (БУ), связанные с отражением на балансовых счетах начисленных процентных доходов, ранее учитываемых за балансом (счет 916), и другие изменения.

Ниже представлена оценка влияния изменений в Учетной политике на 2019 год.

Показатель	Влияние корректировок по IFRS9, млн. руб.	Влияние изменений в БУ, млн. руб.
Прибыль	25,4	-4,0
Прочий совокупный доход	-0,4	2,5
<b>Итого</b>	<b>25,0</b>	<b>-1,5</b>

Таким образом, суммарное влияние на капитал изменений, внесенных в Учетную политику на 2019 год, составило 23,5 млн. руб.

В течение 3 месяцев 2019 года в Учетную политику также вносились изменения, которые не оказали влияния на составление отчетности и сопоставимости отдельных показателей.

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	255 548	41,71	294 843	40,78
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	215 593	35,20	152 305	21,07
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:				
- <i>Российской Федерации</i>	141 731	23,13	276 130	38,19
- <i>прочих стран</i>	138 837	22,66	275 359	38,09
	2 894	0,47	771	0,11
Резервы на возможные потери	-322	-0,04	-322	-0,04
<b>Итого</b>	<b>612 550</b>	<b>100,0</b>	<b>722 956</b>	<b>100,0</b>

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 апреля 2019 г. составляют 612,6 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2019 г. – 723,0 млн. руб.). Сумма 50,9 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2019 г. – 51,4 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

## **2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.04.19 их стоимость составила 14475 тыс. руб. (на 01.01.19 – 14 800 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед Банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

### **Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов**

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.04.2019</b>		<b>На 01.01.2019</b>	
	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	12 199	84,3	12 462	84,2
Вложения в акции предприятий энергетики	591	4,1	592	4,0
Вложения в акции предприятий химической промышленности	1 685	11,6	1 746	11,8
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>14 475</b>	<b>100,0</b>	<b>14 800</b>	<b>100,0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 475</b>	<b>100,0</b>	<b>14 800</b>	<b>100,0</b>



### 2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

#### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе</b>	<b>4 585 660</b>	<b>4 441 508</b>	<b>144 152</b>	<b>3,2</b>
– текущая задолженность	4 508 044	4 361 535	146 509	3,4
– просроченная задолженность	77 616	79 973	-2 357	-2,9
<b>Проценты начисленные и просроченные</b>	<b>16 995</b>	<b>0</b>	<b>16 995</b>	<b>-</b>
<b>Корректировка амортизированной стоимости предоставленных средств</b>	<b>-2 825</b>	<b>0</b>	<b>-2 825</b>	<b>-</b>
<b>Резервы под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-209 335</b>	<b>-216 214</b>	<b>6 879</b>	<b>-3,2</b>
<b>Резервы под обесценение процентов</b>	<b>-3 581</b>	<b>0</b>	<b>-3 581</b>	<b>-</b>
<b>Корректировка резервов под ОКУ</b>	<b>18 715</b>	<b>0</b>	<b>18 715</b>	<b>-</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 405 629</b>	<b>4 225 294</b>	<b>180 335</b>	<b>4,3</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице.

#### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	1 620 000	35,3	1 600 000	36,0
Межбанковские кредиты	10 000	0,2	10 000	0,3
РЕПО и обязательный платеж в РНКО	106 256	2,3	6 298	0,1
Кредиты юридическим лицам	1 043 831	22,8	1 014 002	22,8

Кредиты индивидуальным предпринимателям	37 433	0,8	42 727	1,0
Кредиты физических лиц	1 768 140	38,6	1 768 481	39,8
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>4 585 660</b>	<b>100,0</b>	<b>4 441 508</b>	<b>100,0</b>

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 38,6% (на 01.01.2019 – 39,8%).

За 3 месяца 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась незначительно, на 144,2 млн. руб. или на 3,1%. Это связано в основном с ростом вложений в операции РЕПО.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

#### **Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования**

Цель кредита	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	617 665	59,2	590 820	58,2
- на приобретение недвижимости	392 250	37,6	400 690	39,5
- выкуп доли участников	0	0,0	0	0,0
- приобретение оборудования	24 380	2,3	12 697	1,3
- предоставление/погашение займов	9 536	0,9	9 795	1,0
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>1 043 831</b>	<b>100,0</b>	<b>1 014 002</b>	<b>100,0</b>

Основная часть кредитов юридическим лицам (59,2%) связана с финансированием текущей деятельности (на 01.01.2019 – 58,2%). Кредиты на приобретение недвижимости составляют 37,6% (на 01.01.2019 - 39,5%).

#### **Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)**

Вид кредита	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	539 256	30,5	546 413	30,9
Автокредиты	15 132	0,9	19 065	1,1
Потребительские кредиты	1 213 752	68,6	1 203 003	68,0
<b>Кредиты физ. лицам, всего</b>	<b>1 768 140</b>	<b>100,0</b>	<b>1 768 481</b>	<b>100,0</b>

В структуре кредитного портфеля физических лиц изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

**Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	211 788	19,6	225 232	21,3
добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
обрабатывающие производства	334 115	30,9	294 342	27,9
строительство	7 830	0,7	8 510	0,8
транспорт и связь	13 975	1,3	5 599	0,5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	320 044	29,6	330 402	31,3
прочие виды деятельности	162 410	15,0	173 478	16,4
- на завершение расчетов	31 102	2,9	19 166	1,8
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>1 081 264</b>	<b>100,0</b>	<b>1 056 729</b>	<b>100,0</b>

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к банкам)**

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	5 095	0,2	68 698	2,5
Краснодарский край	625	0,0	668	0,0
Кемеровская область	2 674 537	93,9	2 594 623	91,8
Красноярский край	168	0,0	196	0,0
Новосибирская область	13 200	0,5	12 707	0,4
Республика Бурятия	227	0,0	247	0,0
Республика Алтай	13 678	0,5	5 249	0,2
Чеченская республика	1 242	0,0	2 822	0,1
Томская область	140 000	4,9	140 000	5,0
Омская область	632	0,0	0	0,0
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 849 404</b>	<b>100,0</b>	<b>2 825 210</b>	<b>100,0</b>

Основную долю кредитов (93,9% - на 01.04.2019 г. и 91,8 % - на 01.01.2019г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

## 2.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

### Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	688 324	34,4%	690 948	29,7%
Облигации субъектов РФ	455 738	22,7%	452 991	19,5%
Облигации российских организаций	588 165	29,4%	893 499	38,5%
Еврооблигации	75 270	3,8%	93 347	4,0%
Облигации кредитных организаций	180 354	9,0%	176 698	7,6%
Облигации Банка России	0	0,0%	0	0,0%
Корпоративные акции российских организаций	14 667	0,7%	16 029	0,7%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего</b>	<b>2 002 518</b>	<b>100%</b>	<b>2 323 512</b>	<b>100%</b>

Портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года сократился на 321 млн. руб. или на 13,8%. Снижение портфеля произошло в основном за счет продажи облигаций российских организаций. Кроме этого, в связи с изменениями в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, еврооблигации E.M.I.S. Finance B.V. по состоянию на 01.04.2019 г. переклассифицированы в портфель вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

### Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	387 924	46,0%	497 324	42,7%
Кредитные организации	180 354	21,4%	176 698	15,2%
Банк России	0	0,0	0	0,0

Финансовое посредничество	180 496	21,4%	193 974	16,7%
Энергетическая промышленность	20 927	2,4%	223 311	19,2%
Предприятия связи	0	0,0	0	0,0
Предприятия топливной промышленности	74 088	8,8%	72 237	6,2%
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>843 789</b>	<b>100%</b>	<b>1 163 544</b>	<b>100%</b>

**Структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	0	0,0	0	0,0
Нефтегазовая промышленность	528	3,6%	523	3,3%
Металлургическая промышленность	446	3,0%	385	2,4%
Химическая промышленность	274	1,9%	292	1,8%
Финансовое посредничество	336	2,3%	336	2,1%
Строительство	0	0,0%	0	0,0%
Торговля	2 253	15,4%	2 639	16,5%
Топливная промышленность	7 033	47,9%	8 371	52,2%
Энергетическая промышленность	3 613	24,6%	3 292	20,5%
Машиностроение	126	0,9%	136	0,8%
Транспортная отрасль	28	0,2%	31	0,2%
Производство строительных материалов	1	0,0%	1	0,0%
Иное	29	0,2%	23	0,2
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего</b>	<b>14 667</b>	<b>100,0</b>	<b>16 029</b>	<b>100,0</b>

**Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	1 927 248	96,2%	2 230 165	96,0%
Страны ОЭСР	75 270	3,8%	93 347	4,0%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего</b>	<b>2 002 518</b>	<b>100%</b>	<b>2 323 512</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
ОФЗ 46018	24.11.21	6,50%
ОФЗ 46020	06.02.36	6,90%
ОФЗ 29011	29.01.20	8,24%
ОФЗ 26221	23.03.33	7,70%
<b>Облигации субъектов РФ</b>		
Облигации вып. Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области гос. номер RU34018ANO0	27.09.22	7,85%
Облигации вып. Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU35004SVS0	22.10.25	7,70%
Облигации вып.001 Администрация Курской области гос. номер RU35001KUR0	12.10.25	7,96%
Облигации вып. Министерство финансов Красноярского края гос. номер RU34013KNA0	03.10.24	7,85%
Облигации вып.013 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35013SAM0	31.05.24	8,19%
Облигации вып. 007 Мэрия г. Новосибирска гос. номер RU35007NSB1	10.10.22	13,16%
Облигации вып. 004 Министерствo финансов Тульской области гос. номер RU34004TUL0	15.05.19	12,20%
Облигации вып.003 Финансовое управление Тамбовской области гос. номер RU35003TMB0	12.07.24	8,40%

<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып.ПБО-001Р-1 Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (Внешэкономбанк) гос. номер 4В02-11-00004-Т-001Р	18.06.20	8,20%
Облигации вып. 002 ОАО "ТГК-2" гос. номер 4В02-02-10420-А	26.04.19	12,00%
Облигации вып.001 ПАО "Транснефть" гос. номер 4В02-06-00206-А-001Р	24.03.21	9,00%
Облигации вып. ПАО "Газпром нефть" гос. номер 4В02-01-00146-А-001Р	06.04.22	8,70%
Облигации вып.6 ПАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.8 ПАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.07 ПАО "НК "Роснефть" гос. номер 4-07-00122-А	10.03.23	7,30%
Облигации вып.08 ПАО "НК "Роснефть" гос. номер 4-07-00122-А	10.03.23	7,30%
Облигации вып.БО-02Р АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" гос. номер 4В020203349В001Р	21.06.21	8,65%
Облигации вып. ПАО СБЕРБАНК гос. номер 4В020301481В001Р	08.12.20	8,00%
<b>Еврооблигации</b>		
Облигации вып. GPB Eurobond Finance PLC гос. номер XS1084024584	01.07.19	4,00%
Еврооблигация SB CAPITAL SA XS1082459568	15.11.19	3,35%

## 2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС) (кроме ссудной задолженности)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС), не переоцениваются, по указанным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ОКУ.

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по АС, по состоянию на 01.04.2019 г. включены еврооблигации E.M.I.S. Finance B.V., которые ранее учитывались в портфеле ценных бумаг и другие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

### Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	сумма, тыс. руб.	сумма, тыс. руб.
Еврооблигации	57 220	0
резерв на возможные потери	-55 882	0
Оценочные резервы под ОКУ	12 489	0
<b>Финансовые активы, оцениваемые по АС, всего</b>	<b>13 827</b>	<b>0</b>

### Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС, по видам экономической деятельности

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Финансовое посредничество	13 827	100,0%	0	0
<b>Финансовые активы, оцениваемые по АС, всего</b>	<b>13 827</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС, в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Страны ОЭСР	13 827	100,0%	0	0
<b>Финансовые активы, оцениваемые по АС, всего</b>	<b>13 827</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация по финансовым активам, оцениваемые по АС, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
<b>Еврооблигации</b>		
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494085524	06.11.20	7,00%
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494086092	06.11.22	6,00%



## 2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется исходя из стоимостного критерия существенности в размере 40 000 рублей.

Объект, соответствующий критериям признания его в составе ОС, но не удовлетворяющий стоимостному критерию существенности, учитывается в составе запасов.

ОС в зависимости от характера и использования классифицируются в однородные группы, в частности могут создаваться следующие однородные группы: здания (помещения), вычислительная техника, оргтехника, оборудование специальное, оборудование связи, транспорт, мебель, земля и т.д.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при готовности объекта к использованию и представляет собой период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования Банком. Срок указывается в акте ввода в эксплуатацию. При определении срока учитывается следующее:

- обычный жизненный цикл объекта применительно к этому активу и общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, которые используются аналогичным образом;
- ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовые и другие ограничения использования объекта;
- моральный износ, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС;
- и прочее.

Для всех однородных групп ОС применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации ОС пересматриваются в конце отчетного года, и в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта ОС, срок полезного использования и способ начисления амортизации подлежат изменению.

К нематериальным активам Банка относятся: программные продукты для ЭВМ (лицензии), приобретенные на основании лицензионных и иных подобных договоров. Однородными группами нематериальных активов являются:

- исключительные права на программы;
- неисключительные права на программы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок использования. Срок полезного использования устанавливается на момент признания нематериального актива исходя из срока, на который передано право по договору или исходя из срока действия договора или исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с определенным сроком полезного использования стоимость погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации устанавливается линейный. Начисление амортизации по объекту нематериального актива начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно по формуле: стоимость актива, деленная на количество дней срока использования и умноженная на количество дней в месяце. После изменения стоимости актива (обесценение, уменьшение обесценения, модернизация) или изменении срока полезного использования амортизация начисляется путем деления балансовой стоимости за вычетом начисленной амортизации на оставшийся срок полезного использования.

Начисленная амортизация нематериальных активов включается в статью операционные расходы отчета о финансовых результатах.

#### **Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.04.2019</b>		<b>На 01.01.2019</b>	
	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>
Основные средства	635 033	-	635 083	-
Амортизация основных средств	-276 612	-	-271 182	-
Резервы на возможные потери	-808	-	-816	-
<b>Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов</b>	<b>357 613</b>	<b>88,7</b>	<b>363 085</b>	<b>88,7</b>
Нематериальные активы	15 272		15 272	
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	60	-	60	-
Амортизация нематериальных активов	-9 435	-	-8 637	-
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>5 857</b>	<b>1,5</b>	<b>6 695</b>	<b>1,6</b>
<b>Капитальные вложения</b>	<b>2 341</b>	<b>0,6</b>	<b>2 091</b>	<b>0,5</b>
<b>Запасы</b>	<b>11 890</b>	<b>2,9</b>	<b>11 771</b>	<b>2,9</b>

Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	25 592	-	25 592	-
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>403 293</b>	<b>100,0</b>	<b>409 234</b>	<b>100,0</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, была проведена на конец 2018 года (по состоянию на 31.12.2018г.).

Оценка выполнялась Обществом с ограниченной ответственностью «Оценка+Экспертиза». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени ООО «Оценка+Экспертиза» выполнял специалист-оценщик Андреев Владимир Борисович.

Здания были оценены по рыночной стоимости (без учета НДС). При этом применялись методы сравнительного и доходного подхода.

#### Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	355 653	56,0	355 624	56,0
Транспортные средства	18 583	2,9	18 971	3,0
Компьютерное оборудование	72 126	11,4	72 126	11,4
Офисное оборудование	187 328	29,5	187 019	29,4
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2
<b>Стоимость основных средств, тыс. руб.</b>	<b>635 033</b>	<b>100,0</b>	<b>635 083</b>	<b>100,0</b>

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 апреля 2019 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 56,0% (на 01.01.2019 г. – 56,0%).

#### Информация о движении основных средств за 3 месяца 2019 года

Наименование показателя	На 01.01.2019	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Обесценение	Выбытие	На 01.04.2019
Здания и сооружения	355 624	0	29	0	0	0	355 653
Транспортные средства	18 971	0	0	0	0	-388	18 583
Компьютерное оборудование	72 126	0	0	0	0	0	72 126
Офисное оборудование	187 019	201	436	0	0	-328	187 328
Земля	1 343	0	0	0	0	0	1 343
<b>Стоимость основных средств, тыс. руб.</b>	<b>635 083</b>	<b>201</b>	<b>465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-716</b>	<b>635 033</b>

#### Информация о составе и структуре запасов

Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части	6 844	57,6	6 540	55,6
Материалы	3 146	26,5	3 752	31,9
Инвентарь и принадлежности	1 807	15,2	1 399	11,9
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	93	0,7	80	0,6
<b>Итого материальных запасов</b>	<b>11 890</b>	<b>100</b>	<b>11 771</b>	<b>100</b>

## 2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019	изменение
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 564	4 564	-16 055
Резерв	-912	-456	-456
<b>Итого долгосрочных активов для продажи</b>	<b>3 652</b>	<b>4 108</b>	<b>-16 511</b>

По состоянию на 01.04.2019 г. в собственности Банка находится только один объект, классифицируемый как долгосрочный актив, предназначенный для продажи - нежилое здание по адресу г. Новокузнецк ул. Полесская, 1 к4.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком от своих заёмщиков по договорам об отступном. Согласно МСФО 5 Банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

- если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования,
- если актив находится в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной,
- у руководства должен быть план по продаже данного актива, и должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана. Более того, должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью,
- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк будет продолжать выполнять план по продаже.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. В дальнейшем такая оценка производится один раз в год на конец отчетного года.

Долгосрочные активы для продажи не амортизируются. Под долгосрочные активы для продажи формируются резервы. Минимальный размер резерва зависит от периода, в течение которого имущество учитывается на балансе.

## 2.8. Прочие активы

### Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 599	11,6	17 725	33,3
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	0	148	0,3
- требования по комиссионным доходам	6 971	22,6	5 402	10,2
- требования по получению процентов	0	0	8 555	16,1
- расходы будущих периодов	0	0	3 751	7,0
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	0	0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-5 373	-	-3 365	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>5 197</b>	<b>34,2</b>	<b>32 220</b>	<b>66,9</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
- расчеты с бюджетом по налогам	0	0,0	47	0,1
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	397	1,3	278	0,5
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	75	0,2	80	0,2
- налог на добавленную стоимость	232	0,8	175	0,3
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 140	32,8	8 281	15,6
- расчеты с прочими дебиторами	8 890	28,8	7 779	14,6
- расчеты по социальному страхованию	589	1,9	994	1,8
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-6 900	-	-8 909	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>13 423</b>	<b>65,8</b>	<b>8 725</b>	<b>33,1</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>18 620</b>	<b>-</b>	<b>40 945</b>	<b>-</b>

Структура прочих активов претерпела изменения. Из состава прочих активов были исключены процентные требования в связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России № 4927-У

от 08.10.2018, вступившим в силу 01.01.2019 года. Кроме того изменения в структуре прочих активов связаны с исключением с 01.01.2019 года из Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. бал.счета 613 «Доходы будущих периодов» (остатки по данному счету входили в состав прочих активов на 01.01.2019 г).

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.04.2019 года отсутствует.

## 2.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Юридические лица</b>	<b>848 161</b>	<b>14,6</b>	<b>1 063 133</b>	<b>17,4</b>
- текущие (расчетные) счета	723 711	12,4	829 933	13,6
- срочные депозиты	124 450	2,2	233 200	3,8
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 921 955</b>	<b>84,6</b>	<b>5 044 416</b>	<b>82,4</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	2 377 783	40,9	2 351 619	38,4
- срочные вклады	2 544 172	43,7	2 692 797	44,0
<b>Проценты, начисленные по привлеченным средствам</b>	<b>23 259</b>	<b>0,4</b>	<b>0</b>	
<b>Корректировки стоимости привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>-128</b>		<b>0</b>	
<b>Средства в расчетах</b>	<b>20 521</b>	<b>0,4</b>	<b>12 780</b>	<b>0,2</b>
Счета нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345	1 830	0,0	1 629	0,0
<b>Итого</b>	<b>5 815 598</b>	<b>100,0</b>	<b>6 121 958</b>	<b>100,0</b>

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 01 апреля 2019 года произошло снижение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с началом отчетного года на 5,0% (на 305,4 млн. руб.). По счетам юридических лиц произошел отток средств на 20,2% (на 215,0 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей произошел отток средств на 122,5 млн. руб. (2,4%).

В связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г., вступившим в силу 01.01.2019 года, в состав средств клиентов на 01 апреля 2019 года были включены начисленные проценты по привлеченным средствам в сумме 23 259 тыс. руб.

## 2.10. Прочие обязательства

### Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	145	0,3	1 300	1,7
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0	24 224	30,8
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	135	0,3	0	0,0
- обязательства по уплате процентов	0	0	662	0,8
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>280</b>	<b>0,6</b>	<b>26 186</b>	<b>33,3</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
- обязательства по прочим операциям	1 770	3,5	4 272	5,4
- расчеты по налогам и сборам	0	0	1 856	2,3
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	14 521	28,7	14 690	18,7
- налог на добавленную стоимость, полученный	781	1,5	825	1,0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 057	6,0	6 914	8,8
- расчеты с прочими кредиторами	5 751	11,3	49	0,1
- расчеты по социальному страхованию	4 385	8,7	4 078	5,2
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	20 124	39,7	19 813	25,2
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>50 389</b>	<b>99,4</b>	<b>52 497</b>	<b>66,7</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>50 669</b>	<b>100,0</b>	<b>78 683</b>	<b>100,0</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.



В связи с изменениями в порядке составления отчетности, которые были внесены Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г., вступившим в силу 01.01.2019 года, из состава прочих обязательств исключены обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов.

## 2.11. Информация о резервах-оценочных обязательствах

По состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. у Банка не было сформировано резервов-оценочных обязательств некредитного характер.

## 2.12. Средства акционеров (уставный капитал)

### Информация о величине уставного капитала

	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>12 211</b>		<b>341 908</b>	<b>12 211</b>		<b>341 908</b>

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 апреля 2019 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

#### Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или

Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

#### Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

#### Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

### **3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **3.1. Процентные доходы и расходы**

**Процентные доходы** за 3 месяца 2019 года составили 169,2 млн. руб. и по сравнению с аналогичным периодом 2018 года они увеличились на 4,0% или на 6,6 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 4,2 млн. руб. и от размещенных средств в кредитных организациях на 8,2 млн. руб. Однако по

процентным доходам от вложений в ценные бумаги произошло снижение на 5,8 млн. руб. или на 4,6% в связи с продажей ценных бумаг в 1 квартале 2019 года.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года существенно не изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 3 месяца 2019 года по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 54,2% (за 3 месяца 2018 года - 53,8%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 19,6% (за 3 месяца 2018 года - 15,4%). Удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги также существенно не изменился в сравнении с 3 месяцами 2019 года и составляет 26,2% (за 32 месяца 2018 года - 30,8%).

**Процентные расходы** за 3 месяца 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились и составили 71,4 млн. руб., что на 6,0 млн. руб. меньше расходов за 3 месяцев 2018 года (77,4 млн. руб.). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют практически 100% всех процентных расходов.

За 3 месяца 2019 года получен **чистый процентный доход** в сумме 97,8 млн. руб., что на 12,6 млн. руб. выше чистого дохода за соответствующий период прошлого года (85,2 млн. руб.). Рост составил 14,8%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено превышением роста процентных доходов над ростом процентных расходов. Кроме того, на рост чистого процентного дохода повлиял перенос остатков с внебалансовых счетов 916 в связи с изменениями в бухгалтерском учете начисленных процентных доходов.

### 3.2. Комиссионные доходы и расходы

#### Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	За 3 месяца 2019 года		За 3 месяца 2018 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	6 250	9,1	6 907	6,1
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	25 149	36,8	23 741	44,5
Доходы от операций с валютными ценностями	180	0,3	220	0,3
Доходы от осуществления переводов денежных средств	36 021	52,7	33 914	48,1
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	20	0,0	129	0,1
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	0,0	15	0,0
Прочие комиссионные вознаграждения	767	1,1	578	0,9
<b>Итого</b>	<b>68 398</b>	<b>100,0</b>	<b>65 504</b>	<b>100,0</b>

**Комиссионные доходы** за 3 месяца 2019 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 4,4% или на 2,9 млн. руб. Основное увеличение в абсолютной сумме 2,1 млн. руб. произошло за счет увеличения доходов от осуществления переводов денежных средств. При этом существенно структура комиссионных доходов не изменилась.

#### **Информация о составе и структуре комиссионных расходов**

<b>Наименование показателя</b>	<b>За 3 месяца 2019 года</b>		<b>За 3 месяца 2018 года</b>	
	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>
За проведение операций с валютными ценностями	89	0,4	63	0,3
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 638	40,7	6 014	30,1
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 112	34,2	7 724	38,6
Другие комиссионные расходы	5 858	24,7	6 184	31,0
<b>Итого</b>	<b>23 697</b>	<b>100,0</b>	<b>19 985</b>	<b>100,0</b>

Комиссионные расходы за 3 месяца 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 3,7 млн. руб. или на 18,6%.

### **3.3. Операционные расходы**

#### **Информация о составе и структуре операционных расходов**

<b>Наименование показателя</b>	<b>За 3 месяца 2019 года</b>		<b>За 3 месяца 2018 года</b>	
	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>
Расходы на содержание персонала	59 898	56,1	61 327	58,7
Амортизационные отчисления	6 978	6,5	7 817	7,5
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	17 661	16,5	18 398	17,6
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	20	0,0	24	0,0
Расходы на служебные командировки	82	0,1	94	0,1
Расходы на охрану	2 669	2,5	4 593	4,4
Расходы на рекламу	501	0,5	714	0,7
Расходы на услуги связи	1 523	1,4	1 586	1,5
Судебные и арбитражные	0	0,00	4	0,0

издержки				
Расходы на аудит	0	0,00	0	0,0
Расходы на страхование	13 399	12,6	5 609	5,3
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0,0	0	0,00
Расходы на благотворительность	142	0,1	203	0,2
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	0	0,0	61	0,1
Другие расходы	3 956	3,7	4 122	3,9
<b>Итого</b>	<b>106 829</b>	<b>100,0</b>	<b>104 552</b>	<b>100,0</b>

Увеличение операционных расходов Банка за 3 месяца 2019 года составило 2,2% или 2,3 млн. руб. и произошло в основном за счет увеличения расходов на страхование – на 7,8 млн. руб.

#### 3.4. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.04.2019, тыс. руб	На 01.01.2019, тыс. руб.	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	322	0
по ссудной задолженности	194 201	216 214	-22 013
по вложениям в ценные бумаги	58 101	64 391	-6 290
по основным средствам	808	816	-8
по прочим активам	12 273	12 274	-1
по гарантиям и кредитным линиям	5 867	3 218	2 649
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	912	456	456
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>272 484</b>	<b>297 691</b>	<b>-25 207</b>

Общая сумма сформированных резервов на 01.04.2019 года составила 272,5 млн. руб. (на 01.01.2019 - 298,0 млн. руб.), из них резерв по ссудной задолженности – 194,2 млн. руб., что составляет 6,8% от ссудной задолженности ( на 01.01.2019 – 216,2 млн. руб. или 7,6% от ссудной задолженности).

Изменение резерва по форме отчетности 0409807 за отчетный период составило 25 468 тыс. руб. Отклонение в сумме 261 тыс. руб. объясняется тем, что изменение корректировки резерва по еврооблигациям в сумме 257 тыс. руб. отражено в составе строки 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» формы отчетности 0409807, и 4 тыс. руб. - за счет округлений.

### 3.5. Судебные разбирательства

Банком поданы заявления в Арбитражный суд Кемеровской области от 30.08.2018 г. № 10-4747, от 09.11.2018 г. № 10-5976 о признании незаконным решений Государственным учреждением – Кузбасское региональное отделение Фонда социального страхования РФ о привлечении страхователя к ответственности за совершение нарушения законодательства РФ об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний от 26.10.2018 г. № 6414 н/с, от 31.07.2018 г. № 4372 н/с.

Арбитражным судом Кемеровской области от 29.10.2018 г. № А27-19395/2018 г., от 22.01.2019 г. № А27-26115/2018 г., вынесены решения о признании незаконным и отмены решений Государственного учреждения – Кузбасское региональное отделение Фонда социального страхования РФ от 26.10.2018 г. № 6414 н/с, от 31.07.2018 г. № 4372 н/с.

Государственным учреждением – Кузбасское региональное отделение Фонда социального страхования РФ по делу от 29.10.2018 г. № А27-19395/2018 г., от 22.01.2019 г. № А27-26115/2018 г. поданы апелляционные жалобы.

Седьмой арбитражный апелляционный суд вынес постановление от 29.01.2019 г. оставить дело Арбитражного суда Кемеровской области от 29.10.2018 г. № А27-19395/2018 г. без изменения, апелляционную жалобу от 29.10.2018 г. – без удовлетворения.

Исполнительный лист по делу № А27-19395/2018 г. о взыскании судебных расходов в виде уплаченной государственной пошлины в сумме 3 тыс. руб. с Государственного учреждения – Кузбасского регионального отделения Фонда социального страхования РФ в пользу Банка принят в работу.

Необходимость создания резерва по оценочным обязательствам некредитного характера отсутствует, так как исполнение данного обязательства Банк с большей степенью вероятности может избежать.

### 3.6. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	За 3 мес 2019	За 3 мес 01.04.2018
<b>Расходы</b>		
Налог на прибыль по ставке 20%	0	0
Налог на прибыль по ставке 15%	3 397	3 784
Налог на прибыль по ставке 15% корпор.ЦБ рос.эмитентов	0	6 805
Налог на имущество	0	1 840
Транспортный налог	0	0
Земельный налог	0	0
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	3 223	3 071
Экологический налог	0	0
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	1 149	0
<b>Итого расходы</b>	<b>7 769</b>	<b>15 500</b>

<b>Доходы</b>		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	0	0
<b>Итого (расход) по налогам</b>	<b>7 769</b>	<b>15 500</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	на 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
<b>Собственные средства, в том числе:</b>	<b>1 633 200</b>	<b>1 566 412</b>	<b>66 788</b>
Уставный капитал	341 908	341 908	0
Эмиссионный доход	6	6	0
Резервный фонд	27 353	27 353	0
Нераспределенная прибыль/убыток	1 245 727	1 188 632	57 095
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная/увеличенная на ОНО/ОНА	-31 190	-37 925	6 735
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	47 328	46 438	890
Оценочные резервы под ОКУ	2 068	0	2 068

Совокупный доход (изменение капитала) за отчетный период составил 66 788 тыс. руб., в том числе прибыль отчетного периода 57 095 тыс. руб. и прочий совокупный доход в сумме 9 693 тыс. руб.

Динамика капитала в соответствии с формой 0409808 приведена ниже

Наименование показателя	на 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал), всего</b>	<b>1 595 755</b>	<b>1 553 046</b>	<b>42 709</b>
в т.ч.			
<b>1. основной капитал</b>	<b>1 361 973</b>	<b>1 249 699</b>	<b>112 274</b>
<b>1.1 базовый капитал</b>	<b>1 361 973</b>	<b>1 249 699</b>	112 274
- уставный капитал	152 111	152 026	85
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	27 353	27 353	4 917
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1 188 632	1 118 689	69 943
- нематериальные активы	-5 857	-6 695	838



- вложения в акции кредитных организаций	0	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
- убыток текущего года	-272	-41 680	41 408
<b>1.2 добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. дополнительный капитал</b>	<b>233 782</b>	<b>303 347</b>	<b>-69 565</b>
- прибыль/убыток текущего года	0	69 943	-69 943
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	47 328	46 438	890
- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 093	185 182	-89
- часть привилегированных акций	1 411	1 880	-469
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-50	-96	46

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 в размере 4,5 %, норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 в размере 6,0 %, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 апреля 2019 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 22,8%, Н1.2 = 22,8 %, норматива Н1.0 = 25,7.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт в п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

## 6. Раскрытие информации по справедливой стоимости

На 01.04.2019 г. балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приближена к справедливой стоимости (за исключением вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости).

Методы оценки и исходные данные в отношении активов, которые после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, раскрыты в п.1.4.

**Влияние оценки справедливой стоимости (исходные данные Уровня 3) на прочий совокупный доход за 1 квартал 2019 года**

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Переоценка, тыс. руб.</b>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	425	-89
<b>Итого</b>	<b>425</b>	<b>-89</b>

В 1 квартале 2019 года оценка справедливой стоимости финансовых активов (исходные данные Уровня 3) повлияла на совокупный доход (статья 28 «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» формы отчетности 0409806) в размере **-89 тыс. руб.**

Кроме того в 1 квартале 2019 года по данным ценным бумагам были созданы корректировки резервов на возможные потери на сумму 89 тыс. руб., что повлияло на прибыль отчетного периода увеличив ее.

**Справедливая стоимость на 01.04.2019 г. активов, оцениваемые по справедливой стоимости для целей отражения в отчете о финансовом положении**

Финансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 475	0	0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 808 844	176 070	0
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 602	9 729	336
<b>Итого</b>	<b>1 827 921</b>	<b>185 799</b>	<b>336</b>

В течение отчетного периода не происходило переводов активов между уровнями иерархии.

Оценка справедливой стоимости (Уровень 3) основана на анализе финансовой отчетности эмитента. Для осуществления оценки финансового положения эмитента используются пять групп оценочных показателей: темпов развития, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности. Значения показателей пересчитываются в баллы. Чем больше баллов,

тем выше оценка эмитента. После подсчета итогового бала определяется процент обесценения. Сумма переоценки принимается в размере суммы обесценения.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (Уровень 3) на 01.01.2019 года учитывались по себестоимости (путем формирования резерва на возможные потери). Сумма сформированного резерва на возможные потери по этим бумагам на 01.01.2019 года была равна сумме переоценки по данным бумагам на 01.04.2019.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками**

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь. Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

### **Информация о значимых рисках и их источниках**

Наиболее значимыми для Банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный). Также для Банка характерны и другие риски: риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, операционный (включая правовой) риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск и др. риски.

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

### **Сведения о структуре и об организации управления рисками**

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и

анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

### **Основные положения стратегии управления рисками и капиталом.**

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях выявления, оценки и контроля за объемами значимых рисков и за совокупным объемом принятого риска, обеспечения выполнения обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков и в целях управления капиталом – планирования капитала исходя из стратегии развития, оценки рисков, а также установленных Банком России требований. Приоритетным является обеспечение сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Стратегия и порядок управления рисками и капиталом», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления Банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

Основные принципы управления рисками в Банке: законность операций; постоянство, системность и экономичность управления рисками; осознанности принятия риска; распределение (передачи) риска (если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику); соответствие процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- выявление и мониторинг рисков, оценка их значимости
- оценка и стресс-тестирование рисков
- избегание и принятие рисков
- формирование резервов на возможные потери
- выделение капитала на покрытие неожиданных потерь
- формирование запасов денежных ресурсов и другого имущества
- лимитирование рисков
- диверсификация

- страхование и хеджирование
- обеспечение имуществом и поручительством;
- ценообразование с учетом премии за риск
- система штрафов
- прочие методы.

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития Банка на 2017-2019 г.г. и в Стратегии и порядке управления рисками и капиталом установлены пороговые значения некоторых показателей для трех уровней: уровень 1 «Сигнальный» - требующий ограничения роста рискованных вложений; уровень 2 «Индикативный» - требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3 «Строгий» - нарушение показателей данного уровня недопустимо.

#### Пороговые значения показателей, установленные Стратегией Банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (сигнальный)	Уровень 2 (индикативный)	Уровень 3 (строгий)
Норматив достаточности (Н1.0)	>=	16%	11%	8%
Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1) <sup>1</sup>	>=	12%	10%	6%
Объем кредитного риска в % от капитала	<=	20%	25%	–
Объем рыночного риска в % от капитала	<=	20%	25%	–
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	70%	60%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	100%	110%	120%
Покрытие всех денежных обязательств надежными и ликвидными (до 30 дней) активами (без ценных бумаг)	>=	25%	20%	15%
Покрытие всех денежных обязательств ликвидными активами, включая ценные бумаги	>=	50%	45%	40%

<sup>1</sup> Ограничения на норматив Н1.1 учитывают повышенные лимиты, соответствующие нормативу Н1.2 в целях осторожности, так как добавочный капитал Банка является несущественным и эти нормативы Банка отличаются несущественно.

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения Банком соблюдаются.

### **Состав и периодичность отчетности по рискам**

В отчетности по рискам отражается следующая информация:

- результаты выполнения ВПОДК (включая в том числе информацию о соблюдении планового (целевого) уровня, структуры и достаточности капитала, уровней и структуры рисков);
- результаты стресс-тестирования;
- о значимых рисках (в том числе об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; о фактах нарушения подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений; об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей оценки кредитного риска при использовании моделей, основанных на внутренних рейтингах.
- о капитале и оценке его достаточности;
- о выполнении обязательных нормативов.

Указанная информация может формироваться в виде разных отчетов или в форме единого Отчета по рискам. Отчет по рискам предоставляется Правлению ежемесячно в электронной форме. Совет директоров рассматривает отчет по рискам ежеквартально.

### **Информация об объемах требований к капиталу**

Общий объем совокупного риска для целей ВПОДК на отчетную дату составил 642 млн. руб. по сравнению с 660 млн. руб. на 01.01.2019 г. Наиболее существенно изменилась подверженность рыночному и процентному рискам. Рыночный риск сократился со 189 млн. руб. до 118 млн. руб., что связано как с реализацией ценных бумаг, а также с изменениями в методике оценки рыночного риска. Процентный риск увеличился с 36 млн. руб. до 65 млн. руб., что связано с изменением порядка составления формы отчетности 0409127.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. На постоянной основе продолжается работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

### **Распределение и концентрация кредитного риска.**

Совокупный объем кредитного риска (требований к капиталу под кредитный риск), оцененного стандартизированным подходом, составил на отчетную дату 259,7 млн. руб. (на 01.01.2019 г - 237,9 млн. руб).

Структура кредитного портфеля существенно не изменилась. Около 40,0% кредитов предоставлено физическим лицам, примерно 36,0% - депозиты в Банке России и РЕПО, остальное – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Распределение кредитных рисков по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц представлено в п.2.3. Распределение кредитных рисков по географическому принципу: более 90% кредитов занимает Кемеровская область, что связано с региональным характером Банка. Из других регионов значимая доля имеется только по Томской области.

Таким образом, имеет место значительная географическая и некоторая отраслевая концентрация кредитных рисков. Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам, в том числе за счет субфедеральных облигаций. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Для целей ВПОДК оценивается совокупный объем риска концентрации в соответствии с внутренней методикой, который составляет на отчетную дату 61 млн. руб. Данная оценка учитывает все инструменты, подверженные кредитному и рыночному риску. Учитываются различные факторы концентрации: отрасль, регион, группа связанных лиц, тип инструментов и т.д.

Значительные средства вкладываются Банком в репо с центральным контрагентом с ОФЗ и в депозит Банка России. Данные вложения обладают минимальным кредитным риском и, соответственно, требованиями к капиталу. Поэтому Банк использует указанные операции для эффективного управления свободной ликвидностью.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

**Классификация активов по категориям качества.** Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов без учета корректировок стоимости активов и корректировок резервов на возможные потери.

### Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
<b>1. Кредиты , всего, в том числе:</b>	<b>2 965 660</b>	<b>559 027</b>	<b>1 744 430</b>	<b>475 744</b>	<b>77 450</b>	<b>109 009</b>	<b>221 089</b>	<b>209 335</b>	<b>209 335</b>	<b>39 098</b>	<b>31 233</b>	<b>36 568</b>	<b>102 436</b>
кредитным организациям	116 256	106 256	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), <b>всего, в том числе:</b>	1 081 264	305 003	642 142	23 372	60 092	50 655	108 388	108 140	108 140	19 994	6 844	30 647	50 655
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	90 625		90 625	0	0		914	914	914	914	0	0	
физическим лицам, <b>всего, в том числе:</b>	1 768 140	147 768	1 102 288	452 372	17 358	48 354	102 701	91 195	91 195	19 104	24 389	5 921	41 781
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 334 649	0	915 704	416 389	1 247	1 309	36 615	36 615	36 615	17 639	17 834	395	747
<b>2. Требования по процентным доходам и прочим активам</b>	<b>41 689</b>	<b>681</b>	<b>17 493</b>	<b>5 376</b>	<b>181</b>	<b>17 958</b>	<b>18 547</b>	<b>18 547</b>	<b>18 547</b>	<b>328</b>	<b>259</b>	<b>53</b>	<b>17 907</b>
<b>3. Вложения в ценные бумаги</b>	<b>2 125 220</b>	<b>1 917 570</b>	<b>116 730</b>	<b>505</b>	<b>74 838</b>	<b>15 577</b>	<b>79 781</b>	<b>79 781</b>	<b>79 781</b>	<b>3 706</b>	<b>129</b>	<b>60 369</b>	<b>15 577</b>
<b>4. Корреспондентские счета</b>	<b>761 581</b>	<b>761 259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>322</b>	<b>322</b>	<b>X</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>322</b>



Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

**Фактически сформированные резервы** на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком в отношении потребительских кредитов физическим лицам и кредитов малому и среднему бизнесу, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Также Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9. Они отражаются в форме корректировок резервов на возможные потери.

### **Характер и стоимость обеспечения.**

Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,3 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (около 90% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ. По ипотечным кредитам, сгруппированным в ПОС, обеспечение учтено в ставках резерва. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, обеспечение принимается для целей снижения резерва в незначительной части. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Характер и балансовая стоимость обеспечения, полученного в результате обращения взыскания Банка, имеющегося у Банка на 01.04.2019 года, раскрыта в п.2.6.

В отчетном периоде Банк не получал объектов залогового обеспечения (квартиры) в результате взыскания.

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ, без учета корректировок стоимости активов и корректировок резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 года представлены в таблице.

**Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.**

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Кредиты, всего: в том числе</b>	<b>2 965 660</b>	<b>2 843 623</b>	<b>122 037</b>	<b>27 891</b>	<b>3 019</b>	<b>3 619</b>	<b>87 508</b>
кредитным организациям	116 256	106 256	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	1 081 264	1 030 301	50 963	419	1 182	0	49 362
физическим лицам	1 768 140	1 707 066	61 074	27 472	1 837	3 619	28 146
<b>Требования по процентным доходам</b>	<b>22 270</b>	<b>12 437</b>	<b>9 833</b>	<b>891</b>	<b>252</b>	<b>566</b>	<b>8 124</b>
<b>Вложения в ценные бумаги*</b>	<b>2 125 220</b>	<b>2 109 643</b>	<b>15 577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 577</b>
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>761 581</b>	<b>761 259</b>	<b>322</b>				<b>322</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>19 419</b>	<b>10 959</b>	<b>8 460</b>	<b>324</b>	<b>147</b>	<b>457</b>	<b>7 532</b>
<b>Всего</b>	<b>5 894 150</b>	<b>5 737 921</b>	<b>156 229</b>	<b>29 106</b>	<b>3 418</b>	<b>4 642</b>	<b>119 063</b>

\*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 2,7 %.

Основным фактором, характеризующим обесценение актива, является срок просроченной задолженности свыше 90 дней.

По требованиям к кредитным организациям обесценение связано с отзывом лицензии (сумма обесценения 10 000 тыс. руб.).

По вложениям в ценные бумаги 597 тыс. руб. обесценения связано с банкротством эмитента, 14 980 тыс. руб. – с дефолтом и реструктуризацией (эмитент исполняет условия реструктуризации).

### **Рыночный риск**

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Размер совокупного рыночного риска на 01.04.2019 составляет 118,2 млн. руб., процентного риска – 114,5 млн. руб., фондового риска – 3,7 млн. руб.

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные).

Структура вложений в долговые инструменты в разрезе оценочных категорий и видов ценных бумаг и валют приведена в разделах 2.2., 2.4 настоящей пояснительной записки.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование (анализ чувствительности) по каждому виду рыночного риска (процентного, фондового и валютного) с целью оценки влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов, процентных ставок и курса акций).

### **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 5,0 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 2,7 млрд. руб.), финансовых обязательств – 5,0 млрд. руб. (в т.ч. до года – 4,9 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет (0,8 млрд. руб.), а по сроку до 1 года (-2,2 млрд. руб.). Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года. При увеличении (снижении) процентных ставок на 200 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 18,4 млн. руб.

Оценка процентного риска для целей ВПОДК, полученная по методологии Указания 4336-У, составляет 65 млн. руб.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности осуществляется в Банке на основе Стратегии и порядка управления рисками и капиталом, Положения об управлении ликвидностью и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности. В них определен, в том числе порядок взаимодействия подразделений в процессе управления ликвидностью.

В плане действий в случае возникновения кризиса ликвидности предусмотрены три уровня ситуаций, в зависимости от которых предпринимаются те или иные действия: требующий внимания, серьезный уровень и угрожающий уровень.

В целях оперативного управления ликвидностью ежедневно формируется и корректируется финансовый план. В этом процессе участвуют все бизнес-подразделения, по которым планируется приток или отток денежных средств. Координирует оперативное финансовое планирование отдел корреспондентских отношений и первый заместитель Председателя Правления. Служба управления рисками и анализа определяет лимиты операций и контролирует фактически принятые риски.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в Стратегии развития Банка. Ежемесячно проводится также стресс-тестирование риска ликвидности путем оценки максимальных оттоков средств, при которых могут быть нарушены внутренние лимиты или установленные Банком России минимальные значения.

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо).

Банк, в целях контроля рисков ликвидности, установил лимиты дефицита ликвидности по срокам 5, 30 дней и до 1 года. Банк ежемесячно анализирует и контролирует кумулятивный гэп. Все установленные лимиты соблюдаются. Также анализируются разрывы по каждой из основных иностранных валют (доллары, евро, фунты).

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами (в результате некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу (по методологии Банка России) под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Для целей ВПОДК операционный риск составляет 84 млн. руб. за счет корректировки данных по чистым доходам по валютным операциям и переоценки счетов в иностранной валюте.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество

исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

В рамках управления операционным риском осуществляется и управление правовым риском. Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

### **Риск потери деловой репутации**

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у Банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно Банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития Банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действует Стратегия развития Банка на 2017-2019 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

### **Информация об управлении капиталом**

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей устанавливаются внутренние лимиты (минимальные значения) нормативов достаточности, которые приведены в таблице «Пороговые значения показателей, установленные «Стратегией Банка» в подразделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом» настоящего раздела.

В целях обеспечения планомерности развития также стратегией развития определяется целевой уровень капитала. Стратегией на 2017-2019 год и Стратегией и порядком управления рисками и капиталом определен целевой уровень 1,6 млрд. руб. Целевой уровень капитала в отчетном периоде был изменен с 1,65 до 1,6 млрд. руб. в связи со сложившейся негативной тенденцией на финансовых рынках. На данный момент капитал уже превысил 1,5 млрд. руб.

При определении размера дивидендов по итогам отчетного года учитываются целевые уровни капитала и его достаточности, экономическая ситуация в ближайшей перспективе и на период стратегического планирования и прочие факторы. В течение отчетного периода дивиденды не выплачивались.

В отчетном периоде все нормативы достаточности капитала соблюдаются с большим запасом, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

## **8. Информация о сделках по уступке прав требований**

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

## **9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Существенных изменений в остатках и в полученных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за отчетный период не произошло.



## 10. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров Банка. За организацию рассмотрения указанных вопросов отвечает непосредственно Председатель Совета директоров. Совет директоров утверждает и при необходимости пересматривает Положение об оплате труда, в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат. Плановый фонд оплаты труда (ФОТ) и его структура утверждается Советом директоров при формировании Бизнес-плана на предстоящий год.

Совет директоров пересмотрел в 2015 году основные документы по системе оплаты труда. По итогам 2015 года были рассмотрены вопросы эффективности системы оплаты труда и соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, стратегии и требованиям 154-И. Также Совет директоров утвердил плановый объем и структуру фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников (принимающих риски, осуществляющих контроль и управление рисками и прочих работников).

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные) не выплачивалось. Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (членам Правления) осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда» и «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности» АО «Кузнецкбизнесбанк».

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной (переменной) части. Фиксированная часть состоит из окладов (должностных окладов) и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, предусмотренных Положением об оплате труда. К иным фиксированным выплатам, относятся, в частности, доплаты (надбавки) и компенсационные выплаты, единовременное вознаграждение к отпуску и другие выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премиальных выплат, величина которых зависит от финансовых результатов: ежемесячные премии, премии по результатам за отчетный период, единовременные премии (кроме единовременного вознаграждения к отпуску) и иных выплат, предусмотренных Положением об оплате труда.

В зависимости от сложившихся и ожидаемых финансовых результатов, фактических потерь и принимаемых рисков, исполнения бизнес-плана, плана по прибыли, капиталу и др. показателям, уровня инфляции, а также в целях соблюдения требований по структуре, Совет Директоров может пересмотреть ФОТ, в том числе может производиться индексация окладов.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (категория I), определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественной оценки исполнения должностных обязанностей.

К этой категории лиц относятся члены исполнительных органов и кредитно-инвестиционного комитета, а также иные лица, не входящие в указанные органы: заместитель начальника управления кредитных ресурсов, начальник отдела потребительского кредитования, руководитель сектора торговых операций и начальник управления ценных бумаг и инвестиций. Общая численность работников, принимающих риски – 14 человек. Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений (до корректировок) данной категории работников составляет не менее 40%.

К работникам категории I применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части выплат исходя сроков получения финансовых результатов (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены (по решению Совета директоров) нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при наличии иных негативных ситуаций и тенденций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) и оснований для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Целью системы оплаты труда является формирование стимулов повышения долгосрочной эффективности деятельности Банка. Базовые показатели эффективности системы оплаты труда – прибыльность Банка, исполнение бизнес-планов, уровень достаточности капитала Банка, показатели ликвидности, объемы списаний безнадежной задолженности и др.

#### Структура вознаграждений и выплат работникам за 1 квартал 2019 года

Виды вознаграждений	Работники			
	принимающие риски		внутреннего контроля и управления рисками	прочие сотрудники
	Всего	в т.ч. члены исполнительных органов		
1 Начисленные вознаграждения за услуги отчетного периода, всего, в том числе	5 242	3 885	2 864	37 205
1.1 Фиксированные вознаграждения, в том числе	3 220	2 325	1 772	23 749
<i>отпускные начисленные</i>	565	424	242	3 361
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	24	12	31	655
1.2 Нефиксированные вознаграждения, в т. ч.	2 022	1 560	1 092	13 456
<i>отсроченные вознаграждения</i>	943	943	0	44
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	4	3	5	140
<i>дисконтированные отсроченные вознаграждения</i>	943	943	0	44

К доходам, не относящимся к ФОТ, в данной таблице относятся материальная помощь и доходы в натуральной форме.

Председатель Правления  
АО «Кузнецкбизнесбанк»

Ю.Н. Буланов

Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова



16 мая 2019 года