

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

## **к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **за 1 квартал 2019 года АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк)**

#### **1. Полное фирменное наименование Банка**

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

#### **2. Место нахождения и адрес**

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

По сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты Банка не менялись.

#### **3. Отчетный период**

1 квартал 2019 года

#### **4. Единицы измерения отчетности**

Тысячи рублей

#### **5. Краткая характеристика деятельности Банка**

АО АКИБ «Почтобанк» – региональная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг высокого качества и надежности на территории Перми и Пермского края.

Банк осуществляет деятельность на основании базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1788 от 28.09.2018.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard», а также является участником российской национальной платежной системы «Мир».

По состоянию на 01.04.2019 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из основного офиса, 6 дополнительных офисов и 16 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

В дополнительных офисах и операционных кассах Банка осуществляется выдача и пополнение проездных документов в соответствии с заключенными Банком контрактами.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «BLIZKO», «Золотая корона» и «Вестерн Юнион».

По состоянию на 01.04.2019 количество работающих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на обслуживании в Банке, составило – 1 398 счетов, в том числе: 841 счет юридических лиц и 557 счетов индивидуальных предпринимателей.

В 1 квартале 2019 года в Банке открыто 25 расчетных счетов, в том числе 10 счетов юридических лиц и 15 счетов индивидуальных предпринимателей, закрыт – 71 счет.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из 95 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из основного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 1 квартала 2019 года у Банка не было.

## **6. Единоличный исполнительный орган**

Белослудцева Татьяна Николаевна – Председатель Правления. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

## **7. Первый заместитель Председателя Правления Банка**

Лебедев Владимир Анатольевич — Первый заместитель Председателя Правления. Место жительства — г. Пермь, гражданство — Российская Федерация.

## **8. Правление Банка**

Белослудцева Татьяна Николаевна – Председатель Правления. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Губин Виктор Анатольевич – Член Правления, начальник Управления информационных технологий и технического обеспечения. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Махлай Алена Витальевна – Член Правления, начальник Отдела кассовых операций. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

## **9. Наблюдательный совет Банка**

Рыбакин Владимир Ильич – Председатель Наблюдательного Совета Банка, пенсионер. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Белослудцева Татьяна Николаевна – Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления АО АКИБ «Почтобанк», г. Пермь, ул. Ленина, 68. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Лебедев Владимир Анатольевич – Член Наблюдательного Совета Банка, Первый заместитель Председателя Правления АО АКИБ «Почтобанк», г. Пермь, ул. Ленина, 68. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Давыдкин Вячеслав Николаевич – Член Наблюдательного Совета Банка, пенсионер. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Варзакова Любовь Борисовна – Член Наблюдательного Совета Банка, заместитель директора по правовым вопросам ООО «Компания МВМ», г. Пермь, ул. Толмачева, 17. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

## 10. Внешняя среда, в которой осуществляет деятельность Банк

По состоянию на 01.04.2019 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних, в том числе системообразующих, кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Структура банковского сектора Пермского края представлена в таблице 1 (источник: Бюллетень банковской статистики Пермского края).

Таблица 1

на 01.04.2019							
Всего	КО	Филиалы	Доп. офисы	Опер. офисы	ККО	ППКО	Опер. кассы
677	4	10	460	137	40	6	20

Положение Банка среди региональных банков Перми представлено в таблице 2 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 2 (тыс. руб.)

на 01.04.2019					
Наименование	Активы-нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады ФЛ	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	24 231 276	2 922 464	16 112 339	14 518 647	63 420
АО АКБ «Пермь»	2 298 122	527 116	989 861	719 909	3 692
ПАО АКБ «Проинвестбанк»	1 428 171	301 305	876 303	673 258	11 903
АО АКИБ «Почтобанк»	1 222 159	388 856	760 958	668 375	8 450

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 3 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 3

на 01.04.2019	
Наименование	Место
Активы-нетто	386
Капитал (по форме 123)	365
Кредитный портфель	322

Вклады физических лиц	265
Чистая прибыль	302

## 11. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Учетная политика Банка на 2019 год разработана в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России (далее – НПА):

- № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- № 448-П от 22.12.2014 «Положение 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»;
- N 465-П от 15.04.2015 «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- № 579-П от 27.02.2017 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- № 604-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 605-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- и другими НПА (в том числе по МСФО).

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Минимальный объект учета для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Для последующей оценки основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применительно к группе однородных основных средств выбрал модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2019 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

## **12. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

## **13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

Акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

**14. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 4**

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Денежные средства	78 629
Средства на корреспондентском счете в Банке России	28 200
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 901
<b>Итого:</b>	<b>142 730</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

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

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации, в течение отчетного периода отсутствовали.

**17. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 5**

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>108 965</b>
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>104 796</i>
<i>Земля</i>	<i>28</i>
<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	<i>4 141</i>
Нематериальные активы	14 229
Недвижимость (кроме земли) временно неиспользуемая в основной деятельности	3 323
Амортизация	-64 959
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>	<b>61 558</b>
Материальные запасы	231
Резервы по активам, временно неиспользуемым в основной деятельности	-2 017
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>59 772</b>

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности; договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Все операции с имуществом Банка производятся и отражаются в соответствии с Положением Банка России N 448-П от 22.12.2014 «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».

### **17.1. Основные средства**

Первоначальной стоимостью основных средств признается:

- приобретенных за плату – сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в части суммы налога, не подлежащего возмещению;
- полученных по договорам дарения (безвозмездно) – справедливая стоимость на дату признания;
- полученного по договору мены – справедливая стоимость на дату получения;
- внесенных в уставный капитал – стоимость объекта, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств:
  - а) в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств;
  - б) в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В случае если справедливую стоимость полученного основного средства невозможно надежно определить, его первоначальная стоимость определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

В отчетном периоде первоначальной стоимостью вновь приобретенных основных средств признавалась сумма фактических затрат на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость в части суммы налога, не подлежащего возмещению.

Для последующей оценки основных средств по всем группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования устанавливается Банком по каждому инвентарному объекту и отражается в профессиональном суждении. Срок полезного использования объекта исчисляется в днях.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется Банком линейным способом.

Срок полезного использования может пересматриваться в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения.

В предусмотренные нормативными актами сроки, Банк проводит проверку основных средств на обесценение.

В отчетном периоде такая проверка не проводилась в связи с тем, что срок ее проведения в 2019 году еще не наступил.

Дополнительных факторов, приводящих к обесценению основных средств, в отчетном квартале не выявлено.

Приобретенные в отчетном периоде основные средства своевременно отражены на соответствующих счетах.

В отчетном периоде продажи основных средств не производились. Списания основных средств в связи с прекращением их признания по иным причинам не производились.

Сумма амортизации основных средств, отнесенная на расходы Банка за 1 квартал 2019 года, составила 819 тыс. руб. Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату, составила 62 713 тыс. руб.

Изменения расчетных оценок в течение отчетного периода в отношении: величин ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; методов амортизации и сроков полезного использования – не производились.

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, на отчетную дату составляет 28 738 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств, временно выведенных из эксплуатации и не классифицированных, как предназначенные для продажи, составила 976 тыс. руб.

Случаев существенного отклонения справедливой стоимости основных средств от балансовой стоимости не выявлено.

## ***17.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде оценка справедливой стоимости недвижимости ВНОД независимым оценщиком не производилась в связи с отсутствием необходимости.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей, а другая часть в качестве средств труда, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство, соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается

недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда. При этом незначительной признается часть, площадь которой составляет не более 10% от площади всего объекта.

Ограничений в отношении реализации недвижимости ВНОД не вводилось; ее реализация и иное выбытие в отчетном периоде не проводилось.

Новые объекты недвижимости ВНОД не приобретались и не создавались.

Переводов объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости ВНОД, а также иного выбытия объектов ВНОД в отчетном периоде не было.

Стоимость объектов недвижимости ВНОД погашается посредством начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости ВНОД начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости ВНОД. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по недвижимости ВНОД осуществляется Банком линейным способом.

Балансовая стоимость недвижимости ВНОД на отчетную дату составляет 3 323 тыс. руб.

Сумма начисленной амортизации на начало отчетного периода составляет 798 тыс. руб., на конец отчетного периода – 806 тыс. руб.

### ***17.3. Аренда***

По состоянию на 01.04.2019 Банк является арендодателем в отношении 1 нежилого помещения, 1 имущественного комплекса многотопливной автомобильной заправочной станции (включающего нежилое помещение и земельный участок) и 1 банкомата. Переданное в аренду нежилое помещение используется арендатором для размещения офисов. Переданный в аренду комплекс многотопливной автомобильной заправочной станции используется арендатором по прямому назначению – для реализации дизельного топлива и автомобильных бензинов, а также моторных масел и товаров технической химии.

Сумма полученных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 1 квартала 2019 года составила 157 тыс. руб. (в том числе НДС 26 тыс. руб.). В отчетном периоде сумма арендных платежей, признанных в составе доходов, составила 131 тыс. руб.

Договоры заключены на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации.

Договоры финансовой аренды (лизинга) у Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Договоры субаренды в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Банк является арендатором помещений, в которых располагаются подразделения: основной офис и операционные кассы Банка.

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате признано 3 295 тыс. руб.

Арендная плата за арендованные Банком помещения установлена в постоянных величинах, пересмотр цены допускается не чаще 1 раза в год. Уровень увеличения арендной платы в договорах соответствует сложившейся деловой практике. Право приобретения объектов аренды в договорах не предусматривается.

#### **17.4. Нематериальные активы**

Банк не создавал в отчетном периоде нематериальные активы (далее – НМА), на балансе Банка нет НМА, созданных в более ранние периоды. Все объекты, отраженные в качестве НМА представляют собой неисключительные лицензии на программные продукты, используемые в банковской деятельности.

Для последующей оценки НМА Банк применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА с неопределенным сроком полезного использования у Банка не имеется.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Банк начисляет амортизацию по всем группам НМА линейным методом.

Балансовая стоимость НМА на отчетную дату составляет 14 229 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 13 830 тыс. руб.).

Накопленная амортизация по НМА на отчетную дату составила 2 246 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 014 тыс. руб.). Амортизация НМА начисляется ежемесячно.

Банком ежегодно проводится проверка НМА на обесценение, однако, в отчетном периоде признаки обесценения НМА не выявлялись и убытки от обесценения Банком не признавались.

В отчетном периоде Банком приобретены НМА на сумму 310 тыс. руб., введены в эксплуатацию НМА на сумму 399 тыс. руб.

Выбытие НМА (в том числе перевод в состав активов, предназначенных для продажи) в отчетном периоде не проводилось.

#### **18. Информация о дате последней переоценки основных средств**

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий и сооружений по текущей (восстановительной) стоимости.

Оценка зданий и сооружений выполнена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая консалтинговая компания» (ИНН 5904092195).

## Сведения об оценщиках

Митюшкина Елена Николаевна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным № 082.

### 19. Сведения о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлены в таблице 6

Таблица 6 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 629
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>37 629</b>

В отчетном периоде Банком признаны убытки от уменьшения стоимости ДАПП в сумме 9 344 тыс. руб. и скорректированы резервы на возможные потери по ДАПП, оцененным Банком по справедливой стоимости, в сумме 9 729 тыс. руб.

### 20. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 7

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Незавершенные расчеты	487
Требования по прочим операциям	2 381
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	8
НДС уплаченный по приобретенным товарам, работам, услугам	1 438
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	335
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 063
Расчеты с прочими дебиторами	83
Резервы на возможные потери	-586
<b>Итого:</b>	<b>10 209</b>

Помимо прочих активов на 01.04.2019 на балансе Банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в сумме 76 тыс. руб.

### 21. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 8

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Средства на счетах государственных организаций	1 041
Средства на счетах негосударственных организаций	115 020
Средства на счетах платежных агентов	4 290
Средства в расчетах на транзитных счетах	10 650
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	36 324
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	3 170
Средства физических лиц	670 060
Обязательства по уплате процентов	7 623

Корректировки стоимости привлеченных средств	-14
<b>Итого:</b>	<b>848 164</b>

## 22. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 9

Таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9
Обязательства по прочим операциям	587
Расчеты с бюджетом по налогам	498
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими кредиторами	2 328
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	8 704
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 434
<b>Итого:</b>	<b>14 560</b>

Помимо прочих обязательств на 01.04.2019 на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 1 449 тыс. руб.

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.04.2019 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение отчетного периода отсутствовали.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства в течение отчетного периода отсутствовали.

## 23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.04.2019 составил 231 911 тыс. руб. В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 10.

Таблица 10

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	на 01.04.2019
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	Анисимов Александр Александрович	7,75%
2	Жаров Алексей Анатольевич	7,75%
3	Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%
4	Леонов Сергей Михайлович	9,67%
5	Пятышева Мария Александровна	9,67%
6	Рейдик Алексей Владимирович	9,67%

7	Саначев Виктор Петрович	1,26%
8	Смирнов Денис Владимирович	7,75%
9	Теплинская Елена Владимировна	9,67%
10	Фомин Алексей Николаевич	7,75%
11	Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%
12	Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%

#### 24. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.04.2019 составили 77 592 тыс. руб. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (с учетом корректировки резервов по финансовым активам до оценочного резерва) составили 235 тыс. руб. Условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

#### *Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах отчетности по форме отчетности № 0409807*

#### 25. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов представлена в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	354
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	6
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>348</b>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	6 100
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	6 596
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-496</b>

#### 26. Информация о начисленных (уплаченных) налогах представлена в таблице 12

Таблица 12 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	348
Налог на прибыль	1 792
<b>Итого:</b>	<b>2 140</b>

С 2019 года увеличилась базовая ставка НДС с 18% до 20%. В течение отчетного периода ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 27. Информация об управлении капиталом

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Расчет собственных средств (капитала) Банка представлен в таблице 13.

Таблица 13 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Собственные средства (капитал), в том числе	388 856
<i>Базовый капитал</i>	<i>359 149</i>
<i>Основной капитал</i>	<i>359 149</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>29 707</i>

Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком на все даты отчетного периода.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

### ***Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.***

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, за исключением остатков на корреспондентских счетах в ООО КБ «Платина» в сумме 775 тыс. руб. (сумма резерва – 8 тыс. руб.) и в ПАО АКБ «Связь-банк» в сумме 5 355 тыс. руб. (сумма резерва – 53 тыс. руб.).

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционной деятельности Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

### **28. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином, в рамках всего Банка, подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга за рисками.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору (далее – БКБН).

В текущей деятельности Банка выделяются следующие **наиболее значимые риски**: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск

(«банковской книги»), а также операционный риск и риск концентрации. Кроме того, система управления рисками Банка охватывает регуляторный (комплаенс-риск), риск потери деловой репутации (репутационный риск), правовой и стратегический риски.

### **28.1. Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

### **28.2. Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в таблице 14**

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Ссуды 1-й категории	530 988
Ссуды 2-й категории	403 818
Ссуды 3-й категории	9 395
Ссуды 4-й категории	68 661
Ссуды 5-й категории	10 176
<b>Итого:</b>	<b>1 023 038</b>

### **28.3. Сведения о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлены в таблице 15**

Таблица 15 (тыс. руб.)

ОКАТО	Наименование	на 01.04.2019
57000	Пермский край	963 540

45000	Москва	50 000
65000	Свердловская область	9 498
	<b>Итого:</b>	<b>1 023 038</b>

**28.4. Сведения о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов представлены на таблице 16**

Таблица 16

Наименование	на 01.04.2019
Банк России	150 000
Кредитные организации	100 036
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	432 091
Индивидуальные предприниматели	24 431
Физические лица	316 480
<b>Итого:</b>	<b>1 023 038</b>

**28.5. Сведения о распределении кредитного портфеля физических лиц по видам ссуд представлены в таблице 17**

Таблица 17

Наименование	на 01.04.2019
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	6 460
Ипотечные ссуды	27 627
Автокредиты	36 740
Иные потребительские ссуды	245 653
<b>Итого:</b>	<b>316 480</b>

**28.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 18**

Таблица 18 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.04.2019
до востребования	20 114
до 30 дней	250 000
от 181 до 1 года	28 811
от 1 года до 3 лет	348 794
свыше 3 лет	370 776
просроченные	4 543
<b>Итого:</b>	<b>1 023 038</b>

**28.7. Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности**

По состоянию на 01.04.2019 просроченная задолженность составила 4 543 тыс. руб., в том числе 1 886 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и 2 657 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 0,3%.

По состоянию на 01.04.2019 реструктурированная задолженность составила 199 343 тыс. руб., в том числе 63 946 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и 135 397 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 13,8%.

**28.8. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 19**

Таблица 19 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	59 687
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, в т.ч.	13 277
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 910
по ссудам, предоставленным физическим лицам	7 367

**28.9. Структура обеспечения обязательств клиентов Банка представлена в таблице 20**

Таблица 20 (тыс. руб.)

Вид обеспечения	на 01.04.2019		
	Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)
Поручительство	3 175 548	417,1	68,7
Ипотека	761 081	100,0	16,5
Залог имущества	395 030	51,9	8,5
Ипотека в силу закона	289 314	38,0	6,3
Право требования денежных средств	1 367	0,2	0,0
<b>Итого:</b>	<b>4 622 340</b>	<b>607,1</b>	<b>100,0</b>

**28.10. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке**

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику и автотранспорт.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;

- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической конъюнктуры рынка (сравнительный метод) по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников, публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной) стоимостью.

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемого Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3, 4, 5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;
- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

### **28.11. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск, возникающий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Источниками риска потери ликвидности для Банка являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что

непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска ликвидности учитывается Банком при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения ресурсов (колебания рыночных цен, волатильность валютных курсов).

Управление риском ликвидности осуществляется посредством комплекса инструментов, позволяющих обеспечить своевременное выполнение финансовых обязательств перед вкладчиками и другими контрагентами, а также соблюдение обязательных нормативов и других показателей устойчивости на ежедневной основе, согласно требованиям Банка России, предъявляемым к банкам-участникам системы страхования вкладов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью (далее – Комитет), ответственным за контроль и анализ состояния ликвидности является Финансово-экономическое управление Банка (далее – ФЭУ).

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 183-И и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения Банком своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

ФЭУ на основании данных, представленных подразделениями Банка, ежедневно делает анализ состояния ликвидности – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 183-И и на основании текущего баланса Банка, а также информации, предоставляемой подразделениями Банка, ежедневно составляет краткосрочный прогноз ликвидности.

Служба управления рисками (далее – СУР) ежемесячно проводит оценку степени подверженности Банка рискам ликвидности на основании данных отчетности, в том числе рассматривает: сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

СУР ежедневно отслеживает соблюдение лимитов ликвидности, а также участвует в формировании лимитов ликвидности с целью представления их на утверждение Правлению Банка.

Основными принципами управления риском ликвидности являются:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на кумулятивные разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка.

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности путем регулярного контроля соблюдения установленных лимитов риска ликвидности Банка;
- процедуры восстановления ликвидности.

## **28.12. Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, товарный и фондовый риски.

Валютный риск – является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить ликвидность в разрезе иностранных валют.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России. Управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Основные методы управления рыночным риском:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций с иностранной валютой, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- Банком проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации (такие как диверсификация, стресс-тестирование, управление ОВП и другие);
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, Службой управления рисками, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции на финансовых рынках, в части рыночного риска Банком рассматривается только валютный риск. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП. Контроль валютных позиций производится ежедневно.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП.

К мероприятиям по управлению валютным риском, предотвращающим и ограничивающим/снижающим возможные потери (ограничение величины валютной рискованной экспозиции или потенциала валютного риска), относятся:

- анализ информации об операциях, несущих валютный риск, и структуры валютных позиций;
- система риск-ориентированных ограничений, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- система лимитов валютного риска.

Оценка и управление рыночным риском в Банке осуществляется на основании актов Банка России регулирующих внутренние процедуры управления рисками и капиталом в кредитной организации и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). В качестве методологии оценки рыночного риска Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением № 511-П. Применяемая Банком методика регулятора (Банка России) охватывает все факторы данного риска.

### **28.13. Процентный риск банковской книги**

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и обязательствам и

внебалансовым инструментам Банка, не относящихся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка являются операции кредитования и привлечения.

В части пассивных операций, совершаемых Банком источники возникновения процентного риска следующие:

- привлечение депозитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение денежных средств на банковские счета физических лиц;
- привлечение денежных средств на расчетные счета клиентов - юридических лиц и предпринимателей;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке; выпуск собственных векселей Банка.
- 
- В части активных операций Банка источниками возникновения процентного риска являются:
- кредитование юридических лиц и предпринимателей (в том числе кредитование в форме кредитной линии и в форме «овердрафт»);
- кредитование физических лиц; размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО;
- приобретение векселей;
- ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов с целью:

- минимизации потенциальных потерь от процентных рисков;
- стабилизации процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствия требованиям регуляторов;
- оптимизации соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Банк реализует консервативный подход к установлению процентных ставок по привлечению и размещению активов и пассивов различной срочности.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение чистой стоимости капитала Банка.

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод GAP-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход;
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка при заданном изменении процентных ставок;
- стресс-тестирование уровня процентного риска.

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов. Анализ чувствительности к процентному риску Банк реализуется применением к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости

от срока, оставшегося до погашения, «коэффициентов чувствительности», базирующихся на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

#### **28.14. Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Источниками операционного риска являются все финансово-денежные операции, проводимые Банком.

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска. В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет стандартизированный подход (The Standardized Approach), рекомендованный БКБН.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

#### **28.15. Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации проявляется в кредитном риске, риске ликвидности, и в части рыночного риска.

Риск концентрации определяется:

- **в рамках кредитного риска**, как риск возникновения потерь, связанный с:
- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящихся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- предоставлении большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте.

**в рамках риска ликвидности**, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);

**в рамках рыночного риска**, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам).

В качестве одного из методов оценки уровня концентраций Банк использует индекс Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) на основании анализа статистических показателей диверсификации портфелей.

Управление риском концентрации осуществляется Службой управления рисками и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой управления рисками.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

## **29. Информация о системе оплаты труда**

Положение о системе оплаты труда АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Положение о СОТ) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет порядок и условия оплаты труда, порядок расходования средств на оплату труда, систему материального стимулирования и поощрения работников Банка.

Положение о СОТ разработано с целью:

- повышения мотивации к труду персонала Банка;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, снижения уровня риска и затрат, совершенствовании технологических процессов, ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей.

Положение о СОТ устанавливает порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, в том числе Председателю

Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также подразделениям, осуществляющим управление рисками.

В Положении о СОР под оплатой труда понимается вознаграждение, выплачиваемое работникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, производимые работникам в соответствии с трудовым законодательством РФ, трудовыми договорами, иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Оплата труда работников производится только в денежной форме.

Положение распространяется в равной степени как на работников, для которых Банк является основным местом работы, а так и на работников, работающих на условиях внутреннего совместительства.

Система оплаты труда направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Уполномоченный сотрудник Банка ежегодно формирует отчет по результатам мониторинга системы оплаты труда, в который включается оценка эффективности организации системы оплаты труда и ее функционирования.

Отчет предоставляется члену Наблюдательного Совета Банка, на которого возложена подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка.

Размер годового фонда оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка в составе Финансового плана Банка на очередной финансовый год.

### **30. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски**

Общая величина выплат (в том числе отчисления на социальное страхование и обеспечение) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, представлена в таблице 21.

Таблица 21 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	4 135
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	65
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
<b>Итого:</b>	<b>4 200</b>

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2019 составила 165 чел., в том числе численность работников исполнительных органов и иных работников, принимающих риски – 8 чел.

### **31. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде**

Проведение сделок со связанными с Банком лицами подчиняется общим правилам совершения операций, изложенным во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения операций и не противоречащих нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

При этом понятия «связанная сторона», «контроль» и «значительное влияние» определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Связанная сторона – это частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность.

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

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие;
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

Близкие родственники частного лица – это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с предприятием.

В их число могут входить:

- дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица;
- дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица;
- иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банк выделяет следующие группы связанных с Банком лиц: инсайдеры Банка; акционеры Банка; юридические лица, подконтрольные акционерам Банка; участники (акционеры) юридических лиц-акционеров Банка; юридические лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Раскрытие информации осуществляется в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- ключевой управленческий персонал Банка;
- другие связанные стороны.

Операции с физическими лицами, являющимися ключевым управленческим персоналом Банка (далее – ключевой управленческий персонал), включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий, относящихся к обеспечению по ссудам, и операции с иностранной валютой.

Сведения об операциях с ключевым управленческим персоналом представлены в таблице 22.

Таблица 22 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	41 404
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	141
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	691
Ссудная задолженность	2 154
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	8 849

Процентные доходы, полученные Банком в течение отчетного периода	51
Процентные расходы, уплаченные Банком в течение отчетного периода	335

Резервы и просроченная задолженность по операциям с ключевым управленческим персоналом по состоянию на 01.04.2019 отсутствовали.

Кредитование ключевого управленческого персонала осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств ключевого управленческого персонала во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Операции с другими связанными сторонами отсутствовали.

13 мая 2019 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова