

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за финансовый год утверждается общим собранием участников общества. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности датой проведения общего собрания участников общества определено 26 апреля 2019 года.

Полный состав годовой отчетности за 2018 год размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 01 января 2019 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 37 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк»:

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
2	Кучай Владимир Николаевич	632102340238	13 780	5,2	66 250	25,0
3	Чамбаев Арастан Жаналпарович	631800063624	26 235	9,9	0	0,0
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	0	0,0
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

ООО «Земский банк» не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Банк также имеет лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Дата выдачи 18 мая 2015г. №2436.

Основные направления деятельности

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

Действующий рейтинг на 1 января 2019 года:

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Земскому банку на уровне ruB: «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Среди позитивных факторов агентство выделяет наращивание основного капитала за счет конвертации субординированных депозитов в бессрочные, хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, стабильность ресурсной базы и ее низкую зависимость от крупнейших кредиторов. Поддержку рейтингу оказывают стабильность ресурсной базы и хороший уровень ликвидности. Существенными позитивными факторами являются финансовая поддержка деятельности банка со стороны собственника и информационная прозрачность банка по раскрытию информации, связанной с деятельностью Банка.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Балансовая стоимость активов	6 183 030	5 917 763
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	84 720	108 630
Чистая ссудная задолженность	4 557 548	4 231 471
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 385 796	5 110 171
	Данные 2018 г.	Данные 2017 г.
Доходы Банка	1 662 276	1 746 494
Расходы Банка	1 623 722	1 710 651
Доход (расход) по налогу на прибыль	(13 320)	(11 515)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	25 234	24 328

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном 2018 году, следующие:

- рост активов Банка на 4,5% (за сопоставимый период 2017 года: на 16,6%);
- рост чистой ссудной задолженности на 7,7 % (за сопоставимый период 2017 года: на 9,9 %);
- по портфелю ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы: снижение на 22,0% (за сопоставимый период 2017 года: без изменений);
- прирост средств клиентов на 5,4 % (за сопоставимый период 2017 года: на 13,4%).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 746 289 тыс. руб., что на 15 096 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2018 года (731 193 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2019 года Банком была произведена переоценка основных средств, по результатам которой прирост собственных средств Банка составил 992 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась на 13 198 тыс. руб. и составила на отчетную дату 118 229 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль за отчетный 2018 год составила 25 234 тыс. руб., за сопоставимый 2017 год: 24 328 тыс. руб.

Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- увеличение прочих операционных доходов на 3 673 тыс. руб. (с 20 372 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2017 года до 24 045 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2018 года).
- увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 7 392 тыс. руб. (с 7 441 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2017 года до 14 833 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2018 года)
- уменьшение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка на 32 465 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 969 тыс. руб., на 1 января 2018 г. отрицательное влияние изменения резервов на прибыль: 33 434 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 235 258 тыс. руб. (или 92,2% от суммы резервов по всем активам и условным обязательствам), на 1 января 2018 года: 246 025 тыс. руб. (или 95,8% от суммы резервов по всем активам и условным обязательствам).

Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за 2018 год снизилась на 303 тыс. руб. или на 0,6% (с 47 157 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 46 854 тыс. руб. на 1 января 2019 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 1,21 %.

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести:

- увеличение комиссионных расходов на 8 141 тыс. руб.,
- увеличение операционных расходов на 23 332 тыс. руб.,
- увеличение расходов по налогам на 3 280 тыс. руб. (с учетом влияния отложенных налогов на прибыль),
- снижение чистых процентных доходов на 11 304 тыс. руб. (с 250 037 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2017 года до 238 733 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2018 года). Ухудшение показателя произошло в основном за счет снижения сумм процентных доходов более быстрыми темпами, чем снижение сумм процентных расходов.

4 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка и основных положений Учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- отражение доходов и расходов по методу начисления – финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Банк принимает к учету объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, со сроком использования более чем 12 месяцев и стоимостью свыше 100 000 рублей.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Переоценка группы основных средств (здания и сооружения) производится Банком ежегодно с привлечением независимого оценщика.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются по средневзвешенной стоимости.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение 611-П).

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.17 г. №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и Положения 611-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Учет сделок по уступке прав требований

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.03.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение N 579-П).

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

4.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических профессиональных суждений при применении принципов учетной политики:

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П и соответствующими внутренними положениями Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П и соответствующим внутренним положением Банка.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Сроки полезного использования основных средств

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет 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.

Срок полезного использования банком нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства), исходя из:

- срока действия Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом,
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получить экономические выгоды.

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Банк осуществляет бухгалтерский учет зданий, помещений и сооружений, земельных участков после первоначального признания по переоцененной стоимости. Последняя переоценка производилась Банком по состоянию на 01.01.2019 г.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк проводил проверку на обесценение основных средств и нематериальных активов. Проведение обесценения осуществлялось Банком с учетом методических рекомендаций Банка России от 30.12.2013 г. «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Данные о переоцененной стоимости отражены в п. 5.1.6 настоящего документа.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев: критерий неделимости объекта, критерий незначительности использования.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществляет учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

4.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на отчетный год.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год. Учетная политика Банка на 2018 год, а также рабочий План счетов и Альбом форм первичных учетных документов были разработаны Банком в соответствии с требованиями Положения №579-П и утверждены Приказом по Банку от 29.12.2017 г. №152.

В Учетной политике банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком ранее. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка в 2018 году были внесены изменения в связи с введением в действие Положения №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Приказ по Банку от 19.03.2018 №26/1). В Учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4638-У). Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2019 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»).

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов на основании вступающих в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №604-П «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»,

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «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 гарпантиям и предоставлению денежных средств»,

- Положения Банка России от 02.10.2017 г. №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

- Указания от 02.10.2017 г. №4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,

- Указания от 01.10.2017 г. №4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,

В Учетную политику Банка внесены соответствующие изменения в части классификации финансовых инструментов и методик учета операций с финансовыми инструментами. Утверждена Учетная политика на 2019 финансовый год, рабочий план счетов, формы первичных учетных документов (Приказ от 29.12.2018 г. № 192).

В соответствии с учетной политикой Банка на 2019 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4.5 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 % от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательства Банка, отраженных в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

По состоянию на 1 января 2019 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	398 867	424 960
	денежные средства в кассе	287 236	308 742
	денежные средства в банкоматах	71 571	79 015
	денежные средства в пути	40 060	37 203
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном	246 936	257 805

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
	банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:		
	Корреспондентский счет в Банке России	209 161	220 419
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	37 775	37 386
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	91 275	157 888
	Корреспондентские счета	81 246	149 481
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 029	10 033
	Резервы на возможные потери	0	1 626
	Итого денежных средств и их эквивалентов	737 078	840 653

Резервы на возможные потери в сумме 1 626 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 626 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен в 5-ую категорию качества, процент расчетного резерва 100%.

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 151 100 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2018 г.: 149 543 тыс. руб.).

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	900 000	620 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	150 497	9 113
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	1 013 809	1 244 430
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 083 567	2 034 311
<i>в том числе просроченная</i>	143 700	101 597
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	644 933	569 642
<i>в том числе просроченная</i>	15 944	24 041
Резерв под обесценение ссудной задолженности	235 258	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 557 548	4 231 471

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	900 000	19,75	620 000	14,65
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	150 497	3,30	9 113	0,22

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	535 959	11,76	534 617	12,63
Строительство	194 811	4,27	402 460	9,51
Промышленность	1 572 278	34,50	1 520 424	35,93
Лизинг	76 425	1,68	54 449	1,29
Физические лица	620 312	13,61	538 627	12,73
Прочие	507 267	11,13	551 781	13,04
Итого чистая ссудная задолженность	4 557 548	100	4 231 471	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	1 050 497	629 113
Депозиты в Банке России:	900 000	620 000
– до востребования	0	620 000
– от 8 до 30 дней	900 000	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	10 497	9 113
– до востребования	10 497	9 113
Учтенные векселя кредитных организаций, всего, в т.ч.:	140 000	0
– от 181 дня до 1 года	140 000	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 682 853	3 844 633
– "овердрафт"	34 316	30 793
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	784	4 000
– от 31 дня до 90 дней	25 165	10 395
– от 91 дня до 180 дней	22 506	34 713
– от 181 дня до 1 года	2 065 400	2 105 396
– от 1 года до 3 лет	877 006	1 126 717
– свыше 3-х лет	610 822	485 462
– просроченная задолженность	46 854	47 157
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	0	3 750
– до востребования	0	3 750
Вложения в приобретенные права требования, всего, в т.ч.:	59 456	0
– права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	59 456	0
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	235 258	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 557 548	4 231 471

Анализ ссудной задолженности по структуре валют и срокам погашения раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного 2018 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	58 029	156 193	788	31 015	246 025
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесечение ссудной зadolженности в течение отчетного периода	0	(30 035)	27 263	(788)	(4 525)	(8 085)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(813)	0	(1 869)	(2 682)
Восстановление ссудной зadolженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	27 994	182 643	0	24 621	235 258

Далее представлен анализ изменений резерва под обесечение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	45 766	143 853	788	32 835	223 242
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесечение ссудной зadolженности в течение отчетного периода	0	12 263	12 340	0	3 165	27 768
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(4 985)	(4 985)
Восстановление ссудной зadolженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	58 029	156 193	788	31 015	246 025

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Финансовые активы и прочее участие	64 807	88 807
Резервы на возможные потери	648	888
Итого финансовые активы и прочее участие	64 159	87 919
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	87 919

По состоянию на 1 января 2019 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	19,9

По состоянию на 1 января 2018 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	19,9
4.	ООО «Поволжский страховой альянс»	24 000	7,0

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода 2018 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2018 года	0	0	888	888
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	(240)	(240)
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные	0	0	0	0

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2019 года	0	0	648	648

Восстановление резервов на возможные потери в сумме 240 тыс. руб. обусловлено продажей Банком долей уставного капитала ООО «Поволжский страховой альянс».

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг и финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг и финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение сопоставимого 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2017 года	0	0	648	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	240	240
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2018 года	0	0	888	888

Создание резервов на возможные потери в сумме 240 тыс. руб. обусловлено приобретением Банком долей уставного капитала ООО «Поволжский страховой альянс».

Данные о текущей стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг			
Финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 807	648	64 159

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6.5% (на 1 января 2018 года: с доходностью 6.5%).

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 561	20 711
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 561	20 711
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	20 561	20 711
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 561	20 711

В течение отчетного периода 2018 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ, удерживаемые до погашения, не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 января 2019 года составила 20 561 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 20 711 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Основные средства и земля	346 667	375 851
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	320 523	265 154
Нематериальные активы	8 920	11 864
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости временно неиспользуемых в основной деятельности	34 498	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	0	0
Итого	710 608	652 869

По состоянию на 1 января 2019 года переоцененная стоимость основных средств (и земли) составляет 467 897 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 121 230 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 488 203 тыс. руб. и 112 352 тыс. руб. соответственно). Эффект от переоценки основных средств на 1 января 2019 года составил 1 696 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату недвижимость, временно неиспользуемая Банком в основной деятельности, включает:

- землю, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 1 172 тыс. руб.,
- землю, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 27 334 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 3 800 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 288 217 тыс. руб.

Эффект от переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (включая землю), составил 370 тыс. руб.

Для определения справедливой стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г.Сызрань, ул.Кирова,46. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- Сравнительный (рыночный) подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать сравнительный подход. В соответствии с требованиями законодательства об оценочной деятельности был выполнен анализ достаточности и достоверности информации. Так же был проведен анализ экспертных значений, использованных в отчете, на соответствие рыночным условиям.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2018 год:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	349 503	2 593	11 520	2 443	9 792	375 851

Первоначальная стоимость

Остаток на начало года	396 968	2 593	25 814	39 310	23 518	488 203
Поступление	9 035	10 167	2 750	2 190	0	24 142
Выбытие	4 001	0	243	2 185	0	6 429
Перевод ОС во ВНОД	40 395	0	0	0	0	40 395
Переоценка	2 376	0	0	0	0	2 376
Остаток на конец года	363 983	12 760	28 321	39 315	23 518	467 897

Накопленная амортизация и обесценение

Остаток на начало года	47 465	0	14 294	36 867	13 726	112 352
Амортизационные отчисления	6 355	0	3 368	3 972	1 344	15 039
Выбытие	468	0	243	2 151	0	2 862
Перевод ОС во ВНОД	3 979	0	0	0	0	3 979
Переоценка	680	0	0	0	0	680
Остаток на конец года	50 053	0	17 419	38 688	15 070	121 230

Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	313 930	12 760	10 902	627	8 448	346 667
---	----------------	---------------	---------------	------------	--------------	----------------

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2017 год:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	295 765	2 527	8 030	2 311	5 869	314 502

Первоначальная стоимость

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	336 400	2 527	18 785	39 012	19 413	416 137
Поступление	55 000	66	7 029	2 262	5 548	69 905
Выбытие	0	0	0	1 964	1 443	3 407
Переоценка	5 568	0	0	0	0	5 568
Остаток на конец года	396 968	2 593	25 814	39 310	23 518	488 203
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	40 635	0	10 755	36 701	13 544	101 635
Амортизационные отчисления	6 068	0	3 539	2 130	1 625	13 362
Выбытие	0	0		1 964	1 443	3 407
Переоценка	762	0	0	0	0	762
Остаток на конец года	47 465	0	14 294	36 867	13 726	112 352
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	349 503	2 593	11 520	2 443	9 792	375 851

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2018 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года			11 864		11 864
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			19 876		19 876
Поступление			1 418		1 418
Выбытие			0		0
Остаток на конец года			21 294		21 294
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			8 012		8 012
Амортизационные отчисления			4 362		4 362
Выбытие			0		0
Остаток на конец года			12 374		12 374
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года			8 920		8 920

По состоянию на отчетную дату первоначальная стоимость НМА составляет 21 294 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 12 374 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 19 876 тыс. руб. и 8 012 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2017 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года			14 430		14 430
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			18 376		18 376
Поступление			1 505		1 505
Выбытие			5		5
Остаток на конец года			19 876		19 876
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			3 946		3 946
Амортизационные отчисления			4 071		4 071
Выбытие			5		5
Остаток на конец года			8 012		8 012
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года			11 864		11 864

5.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	0	0
Поступление	17 025	0
Выбытие	1 463	0
Переоценка	49	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 611	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, получены Банком в 3-ем квартале 2018 года в счет погашения задолженности по ссудам и процентам на общую сумму 17 025 тыс. руб., в том числе:

- по соглашению об отступном с заемщиком - физическим лицом в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А, в сумме 4 997 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении физического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45, в сумме 10 567 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении юридического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: г. Ульяновск, ул. Туполева, 1/98, в сумме 1 461 тыс. руб.

5.1.8 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 437	2 962
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 690	2 456
Требования по получению процентов	54 359	57 269
Требования по РКО	185	109
Требования по прочим банковским операциям	771	897
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	59 443	63 694
Расчеты с дебиторами и кредиторами	23 240	18 832
Расходы будущих периодов	684	760
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	23 924	19 592
Резервы на возможные потери	16 351	8 404
Итого прочие активы	67 016	74 882

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 137	3 267	8 404
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(962)	9 052	8 090
Прочие активы, списанные как безнадежные	(98)	(45)	(143)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	4 077	12 274	16 351

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение сопоставимого 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 905	1 873	4 778
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	2 262	1 738	4 000

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Прочие активы, списанные как безнадежные	(30)	(344)	(374)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 137	3 267	8 404

5.1.9 Выпущенные долговые обязательства

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Выпущенные векселя до востребования	0	26 200
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	26 200

На отчетную дату все выпущенные Банком долговые обязательства погашены.

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	3 310	9 561
– Текущие /расчетные счета	3 310	9 561
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	578 585	449 797
– Текущие /расчетные счета	189 948	185 887
– Срочные депозиты	60 700	35 973
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	327 937	227 937
срочные	40 000	70 000
без указания срока возврата	287 937	157 937
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 803 901	4 650 813
– Текущие /расчетные счета	182 773	158 725
– Срочные депозиты	4 621 128	4 492 088
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 385 796	5 110 171

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	62 537	1,16	31 850	0,62
Транспорт	6 497	0,12	5 497	0,11
Страхование	7	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	2 311	0,04	288	0,01
Строительство	95 659	1,78	93 058	1,82
Промышленность	337 998	6,28	275 795	5,40
Телекоммуникации	1 500	0,03	1 362	0,02
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 803 901	89,19	4 650 813	91,01
Прочие	75 386	1,40	51 508	1,01
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 385 796	100,00	5 110 171	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.11 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	22 816	22 568
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	13 972	10 399
Отложенные налоговые обязательства	8 844	12 169

5.1.12 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	557	70
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	8 741	13 009
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	7 030	7 610
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	1 552	1 105
Итого финансовые обязательства	17 880	21 794
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	19 160	16 187
Арендные обязательства	0	0
Доходы будущих периодов	2 182	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	21 342	16 187
Итого прочие обязательства	39 222	37 981

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	91 266	90 274
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	118 229	105 031
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 234	24 328
Итого источников собственных средств	746 289	731 193

Выплаченные дивиденды

	2018 г.	2017 г.
Дивиденды объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	11 494	5 750
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	11 494	5 750
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю по итогам года, предшествующего отчетному периоду	0,0043	0,00217
Дивиденды на долю по итогам отчетного периода	-	-

Дивиденды (по итогам работы Банка за 9 месяцев 2017 г.) в сумме 11 494 тыс. руб. были начислены и выплачены участникам Банка пропорционально их долям в уставном капитале 27 марта 2018 года. Основание: Протокол внеочередного общего Собрания участников от 31.01.2018 №11.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	59 492	63 751
От ссуд, предоставленных клиентам	517 149	550 845
От вложений в ценные бумаги	1 147	1 147
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	577 788	615 743
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	844	0
По средствам кредитных организаций	145	147
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	2 655	1 869
По вкладам физических лиц	308 441	339 790
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	26 970	23 900
Итого процентных расходов	339 055	365 706
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	238 733	250 037

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	26 442	14 421
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	11 609	6 980

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 833	7 441

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	16 583	12 570
От расчетного и кассового обслуживания	83 276	85 607
От осуществления переводов денежных средств	8 240	8 316
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	46	5
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	487	581
Итого комиссионных доходов	108 632	107 079
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	818	482
За открытие и ведение банковских счетов	49	67
За расчетное и кассовое обслуживание	20 566	9 509
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	20 258	23 896
По другим	1 590	1 186
Итого комиссионных расходов	43 281	35 140
Чистый комиссионный доход (расход)	65 351	71 939

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	7 502	5 637
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	154	121
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 674	980
Доходы от выбытия имущества	212	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 308	13 372
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	62	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	283	115
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	11	3
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	128	2
Прочее	1 711	142
Итого прочих операционных доходов	24 045	20 372

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
--	-------------------------	-------------------------

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 938	10 385
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены		0
Расходы на содержание персонала	132 203	116 714
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	19 401	17 434
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	10 277	20 770
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 864	15 077
Расходы от выбытия имущества	176	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 724	4 514
По списанию стоимости материальных запасов	13 131	14 608
Служебные командировки	2 893	3 673
Охрана	10 587	9 208
Реклама	12 642	8 445
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 161	5 925
Аудит	869	697
Страхование	28 611	21 782
Другие организационные и управленческие расходы	17 279	12 549
Другие расходы	7 666	8 322
Итого операционных расходов	293 435	270 103

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	103 366	90 813
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	28 837	25 901
Итого вознаграждения работникам	132 203	116 714

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 281	10 806
Налог на прибыль	16 985	11 307
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 600	2 280
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 265	2 072
Итого возмещение (расход) по налогам	25 601	22 321

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	1 240	4 806
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	1 696	4 806
- уменьшение прироста стоимости основных средств при выбытии	(456)	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	(248)	(961)
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	(339)	(961)
- уменьшение отложенного налогового обязательства при выбытии	91	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	992	3 845
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	992	3 845

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Источники базового капитала, в том числе:	629 424	634 960
<i>Уставный капитал, сформированный долями</i>	265 000	265 000
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	117 864	105 031
<i>Нераспределенная прибыль отчетного года</i>	193 234	211 603
<i>Резервный фонд</i>	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	8 920	9 491
<i>Нематериальные активы</i>	8 920	9 491
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	0	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	0	0
Итого базовый капитал	620 504	625 469

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года уставный капитал в сумме 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» включает сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб. Сумма подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017 г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
Источники добавочного капитала	287 937	157 937
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	0	2 373
<i>Нематериальные активы</i>	0	2 373
Итого добавочный капитал	287 937	155 564

По состоянию на 1 января 2018 г. источники добавочного капитала Банка уменьшались на вложения в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 20%. С 1 января 2018 г. согласно требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее Положение 395-П), вложения в НМА за минусом накопленной амортизации уменьшают источники базового капитала в размере 100%.

В течение отчетного года Банк нарастил добавочный капитал за счет привлечения новых субординированных займов по пяти договорам на общую сумму 100 000 тыс. руб., а также конвертации субординированного займа ООО фирма «Регион Волга» сумме 30 000 тыс. руб. из срочных инструментов капитала в инструменты без указания срока возврата. Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Положения №395-П и Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение 646-П).

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2019	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2018	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	25 000	25 000	9,00
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	0	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	0	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	0	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	0	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	0	9,00

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2019	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2018	Процентная ставка, %
Итого			327 937	227 937	-

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по 13-и договорам субординированных займов на общую сумму 327 937 тыс. руб.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:		
<i>Прибыль текущего года</i>	157 006	161 628
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	26 732	5 199
<i>Субординированные займы</i>	365	0
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	40 000	70 000
	89 909	86 429
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	157 006	161 628

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	89 909	86 429

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства, возникшего за счет переоценки.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 114 082 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 22 816 тыс. руб. (на 01 января 2018 г.: сумма переоценки составила 112 842 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 22 268 тыс. руб.). Итоги переоценки, проведенной независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2019 г. в сумме 1 357 тыс. руб., не включены в состав дополнительного капитала до их подтверждения аудиторской организацией.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.6.

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде 2018-ого года и в 2017-ом году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 395-П, а с 1 октября 2018 года Положением Банка России № 646-П. Показатели оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И), до 28.07.2017 Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков", на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Базовый капитал	620 504	625 469
Основной капитал	908 441	781 033
Дополнительный капитал	157 006	161 628
Итого собственные средства (капитал)	1 065 447	942 661

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2018 года увеличились на 122 786 тыс. руб. или 13,0%. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли по итогам 2018 года в сумме 25 234 тыс. руб. и привлечением субординированных займов на сумму 100 000 тыс. руб.,

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года составил 58,2%, на 1 января 2018 года: 66,4%.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 января 2019 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2018 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%). В 2018 году регулятором введен еще один норматив достаточности капитала: норматив финансового рычага Н1.4, минимально допустимое значение которого установлено в размере 3,0%

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.01.2019, %	Данные на 01.01.2018, %
Достаточность базового капитала	10,8	11,2
Достаточность основного капитала	15,8	13,9
Достаточность собственных средств (капитала)	18,2	16,5
Норматив финансового рычага	14,9	-

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2019 г. показатель финансового рычага составил 14,9% (на 01.01.2018: 13,6%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Данные по основному капиталу раскрыты в п. 5.3.1.4, данные величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском раскрыты в п.5.5.

5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Источники капитала Банка включают: средства уставного капитала, сумму переоценки основных средств, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство, средства резервного фонда и нераспределенную прибыль.

По состоянию на 1 января 2017 года капитал Банка составил 515 535 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 731 193 тыс. руб. Движение капитала за 2017 год в сумме 215 658 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком по результатам 2017 года в сумме 24 329 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: положительный эффект от переоценки основных средств в сумме 3 845 тыс. руб.,

– «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2017 году из прибыли 2016 года в сумме 5 750 тыс. руб.

– «Прочие взносы участников» в сумме 193 234 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года капитал Банка составил 746 289 тыс. руб. Движение капитала за отчетный 2018 год в сумме 15 096 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 2018 года в сумме 25 234 тыс. руб.,

- «Прочий совокупный доход»: положительный эффект от переоценки основных средств сумме 992 тыс. руб.,
 - «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2018 году из прибыли 2017 года в сумме 11 494 тыс. руб.,
 - «Прочие движения»: сумма переоценки по выбывшим основным средствам 365 тыс. руб.
- Банк не использовал ретроспективных подходов в результате применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды по причине их отсутствия.

5.5 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

За отчетный период 2018 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 20,3% до 20,9%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 312,1% до 269,3%, - норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 вырос с 2,7% до 2,9%,
- норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 9,3% до 6,0%,
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 вырос с 1,5% до 2,9%.

С 8 октября 2018 года Банк России отменил расчет норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), значение которого на 1 января 2018 года составило 1,4%.

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.3.

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемым по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска,
- ограничивать накопление рисков в целом,
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Активы, применяемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 8 920 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском (графа 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2) отчетности по форме 0409813 соответствует показателю (графы 4 строки 13) отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2) по форме 0409813 рассчитана как сумма значений, полученных в результате сложения:

- сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», являющихся инструментами со средним риском в соответствии п.5 приложения 2 к Инструкции № 180-И, за вычетом резерва на возможные потери, взвешенных на коэффициент 0,5 и
- сумм выданных банком гарантий за вычетом резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2019 г. показатель финансового рычага составил 14,9% (на 01.01.2018: 13,6%), при этом основной капитал увеличился на 127 408 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 908 441 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 781 033 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 341 232 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 096 174 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 5 754 942 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 6 095 994 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 096 174 тыс. руб.

5.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного 2018 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 103 964 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2017 года - приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 177 099 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 281 063 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты оказало положительное влияние в отчетном периоде – в сумме 29 018 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – отрицательное влияние в сумме 4 671 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(74 703)	327 864	(402 567)
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(46 785)	(140 344)	93 559
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(11 494)	(5 750)	(5 744)
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	29 018	(4 671)	33 689
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(103 964)	177 099	(281 063)

В отчетном периоде 2018 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (56,2% - от суммы общего оттока денежных средств), денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности (35,2% от суммы общего оттока денежных средств), и в меньшей степени - от финансовой деятельности (8,6% от суммы общего оттока денежных средств).

Формирование притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном 2018 году сложилось исключительно за счет положительного влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (100,% от суммы общего притока денежных средств).

В сопоставимом периоде 2017 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов повлияли денежные потоки, полученные от операционной деятельности (100%). Отток денежных средств и их эквивалентов сформирован в большей степени - от инвестиционной деятельности (93,1% от суммы общего оттока денежных средств), и в меньшей степени - от финансовой деятельности (3,8% от суммы общего оттока денежных средств), а также отрицательного влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (3,1% от суммы общего оттока денежных средств).

Определяющим фактором, повлиявшим на отток денежных средств, используемых в операционной деятельности, в отчетном 2018 году является увеличения ссудной задолженности на 335 049 тыс. руб. Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности в сопоставимом 2017 году, обусловлен, главным образом, приростом остатков по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 606 417 тыс. руб.

Движение денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2018 года и сопоставимом периоде 2017 года связано с приобретением основных средств, земли и недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности за 2018 и 2017 годы, представляют собой сумму выплаченных участникам дивидендов.

Приток денежных средств от операционной деятельности на обе отчетные даты сложился за счет получения процентных и комиссионных доходов, увеличения денежных средств на счетах клиентов.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

На основании п. 7 Приложения к Указанию Банка России №4638-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

Работа по управлению рисками осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

А) информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2018 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, страновой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

– по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

– по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

– по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

– по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

– по риску концентрации - концентрация в источниках финансирования ликвидности, значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;

– по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

– по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

– по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность

внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Б) сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

Собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом осуществляет функцию принятия решений об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка на основании предоставляемой отчетности.

Правление Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- утверждает процедуры и определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функцией Председателя Правления в части управления рисками и капиталом является реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом, других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: выявление, мониторинг и оценка регуляторного риска.

Подразделения и работники Банка в рамках стратегии управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, её организационную структуру, порядок управления рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом непосредственно базируется на Стратегии развития Банка и является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки.

Д) информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками о результатах внутренней оценки достаточности капитала, Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов, представляются Службой управления рисками Совету директоров ежеквартально, Правлению, руководителям подразделений один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются Службой управления рисками Председателю Правления ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

- лимитирование;

- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);

- создание резервов на возможные потери по кредитам;

- страхование залогового имущества;

- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 164 587 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 130 474 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Ссудная задолженность, просроченная:	159 644	125 638
До 30 дней	10 572	273
От 31 до 90 дней	1 206	606
От 91 до 180 дней	7 136	1 417
Свыше 181 дня	140 730	123 342
Прочие требования, просроченные:	2 022	2 241
До 30 дней	11	31
От 31 до 90 дней	62	32
От 91 до 180 дней	54	33
Свыше 181 дня	1 895	2 145
Требования по получению процентов, просроченные:	2 921	2 595
До 30 дней	15	5
От 31 до 90 дней	1	21
От 91 до 180 дней	60	43
Свыше 181 дня	2 845	2 526
Итого просроченных активов	164 587	130 474
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	3,96	3,10

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	143 700	101 597
Физические лица	15 944	24 041
Итого просроченная задолженность	159 644	125 638

По состоянию на 1 января 2019 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 46 854 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 47 157 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 303 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 36 728 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 42 795 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	87 907	55,06	78 960	62,85
Строительство	10 000	6,26	7 792	6,20
Промышленность	34 988	21,92	0	-
Лизинг	0	-	0	-
Физические лица	15 944	9,99	24 041	19,14
Прочие	10 805	6,77	14 845	11,81
Итого просроченная задолженность	159 644	100	125 638	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,

- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды,	169 025	117 400	96 456	1 641	265 481	119 041
в том числе:						
пролонгированные	169 025	117 400	60 768	1 125	229 793	118 525
со снижением процентной ставки по кредитному договору	0	0	35 688	516	35 688	516

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2018 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды	203 897	104 226	95 878	3 944	299 775	108 170
В том числе пролонгированные	191 097	104 098	61 147	2 588	252 244	106 686
со снижением процентной ставки по кредитному договору	12 800	128	34 731	1 356	47 531	1 484

По состоянию на отчетную дату удельный вес реструктуризированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 7,1%, на 1 января 2018 г.: 7,8%. Доля резервов, сформированных по реструктуризированным ссудам в общем объеме РВПС по кредитному портфелю Банка по состоянию на отчетную дату, составила 50,6%, на 1 января 2018 г.: 44,0%.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	594 855	0	463 546	0
II категория качества	3 036 219	49 460	2 975 637	33 772
III категория качества	208 561	30 699	545 518	73 251
IV категория качества	65 713	27 847	459	382
V категория качества	245 680	144 251	221 758	149 538
Итого:	4 151 028	252 257	4 206 918	256 943

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 января 2019 года: 391 077 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 367 265 тыс. руб.

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.6 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	10 353	0	0	0
II категория качества	136 158	2 141	0	0
III категория качества	3 707	686	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	12	3	0	0
Итого:	150 230	2 830	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года расчетный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и выданные Банком гарантии до корректировки на обеспечение составил 3 228 тыс. руб.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Поручительства и гарантии	1 817 489	1 925 121
Имущество	2 915 501	3 254 339
Ценные бумаги	365 838	151 508
Прочее	0	0
Итого	5 098 828	5 330 968

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 г. составила 1 126 126 тыс. руб., на 1 января 2018 г.: 1 225 773 тыс. руб.

Указанное обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (Положение N 590-П) относится ко второй категории качества.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

6.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска отражены в пункте 5.3.2.

6.1.3 Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 января 2019 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	323 404	43 885	31 578	0	398 867
Средства кредитных организаций в Банке России	246 936	0	0	0	246 936
Средства в кредитных организациях	36 426	41 836	13 013	0	91 275
Чистая ссудная задолженность	4 556 302	1 246	0	0	4 557 548
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	0	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 561	0	0	0	20 561
Требования по текущему налогу на прибыль	10 449	0	0	0	10 449
Прочие финансовые активы	55 356	10	0	0	55 366
Итого активов	5 313 593	86 977	44 591	0	5 445 161
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 259 949	81 831	44 016	0	5 385 796
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	49	0	0	0	49
Отложенное налоговое обязательство	8 844	0	0	0	8 844
Прочие финансовые обязательства	15 902	1 529	449	0	17 880
Итого обязательств	5 284 744	83 360	44 465	0	5 412 569
Чистая балансовая позиция	28 849	3 617	126	0	32 592
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	78 852	(655)	(11)	0	78 186
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Для контроля над валютным риском в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

6.1.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска рассчитан согласно порядка, предусмотренного Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года.

	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	250 037	211 486	95 133
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 441	6 848	10 313
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	397	0	28
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	107 079	107 618	91 819
Прочие операционные доходы	20 372	13 364	151 650
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(121)	(86)	(150 046)
Комиссионные расходы	(35 140)	(22 291)	(12 039)
Показатель Д	350 065	316 939	186 858

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_0^3 Di}{3} = 42\,693$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2019 г. составил 533 663 тыс. руб. (1 января 2018 г.: 469 488 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2019, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 105 325	257 558	611 446	1 939 692
	- кредитных организаций	900 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	197 773	227 736	584 539	1 835 755
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	7 552	29 822	26 907	103 937
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	1 889	3 759	5 653	12 978
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 105 325	257 558	611 446	1 939 692
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	582 174	814 172	1 771 487	1 777 964
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	68 103	7 362	10 304	14 560
	- вклады (депозиты) физических лиц	514 071	806 810	1 761 183	1 763 404
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	582 174	814 172	1 771 487	1 777 964
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	523 151	(556 614)	(1 160 041)	161 728
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	10026,71	(9276,53)	(14500,51)	808,64

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
8.2	- 200 базисных пунктов	(10026,71)	9276,53	14500,51	(808,64)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2018 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 12 942 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2018, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	874 302	417 152	515 174	1 786 972
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	526 550	1 207 424	1 408 398	1 561 513
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	347 752	(790 272)	(893 224)	225 459
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	6 665,01	(13 170,67)	(11 165,30)	1 127,30
8.2	- 200 базисных пунктов	(6 665,01)	13 170,67	11 165,30	(1 127,30)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2017 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 16 544 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

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

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных Банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью обеспечения достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 января 2019 года данный норматив составил 144,6 % (на 1 января 2018 года: 292,8%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 января 2019 года данный норматив составил 172,1% (на 1 января 2018 года: 148,7%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 января 2019 года данный норматив составил 74,5% (на 1 января 2018 года: 88,6%).

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;
- выпуск Банком долговых обязательств;
- пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;
- реструктуризация обязательств Банка;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация и продажа части активов;
- досрочное взыскание кредитов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	727 049	727 049	727 049	727 049	727 049
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 073 472	1 867 245	2 980 520	3 769 174	4 883 923
3.1. II категории качества	158 437	745 200	1 738 117	2 482 554	3 437 635
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	572	858	1 144	22 265
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	78 360	83 426	84 717	85 334	86 852
6.1. II категории качества	66 481	71 547	72 837	73 455	74 973
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 878 881	2 678 292	3 793 144	4 582 701	5 720 089
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	957 931	3 473 804	4 507 423	5 129 345	5 669 758
9.1. вклады физических лиц	705 747	3 082 208	4 087 700	4 695 776	4 803 901
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11 135	11 659	11 664	11 664	11 664
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	969 066	3 485 463	4 519 087	5 141 009	5 681 422
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	139 677	118 706	74 306	69 453	28 380

Показатели ликвидности

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	770 138	(925 877)	(800 249)	(627 761)	10 287
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка12)x100%	79,5	(26,6)	(17,7)	(12,2)	0,2

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 685 710	2 510 719	3 172 158	3 941 922	5 354 895
Пассивы					
2.Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	917 294	3 473 590	4 407 746	4 922 012	5 453 619
3.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
4.Избыток (дефицит) ликвидности	768 416	(962 871)	(1 235 588)	(980 090)	(98 724)
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	83,8	(27,7)	(28,0)	(19,9)	(1,8)

6.1.7. Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Регуляторный риск относится к нефинансовым рискам, под которые выделяется буфер капитала.

6.1.8. 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.

Банк выделяет следующие основные показатели позволяющие выявлять риск концентрации, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования по поставщикам финансовых ресурсов;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.01.2019г. составил 56,72% (на 01.01.2018г. - 65,38%) от капитала Банка при установленном лимите 80%.

По результатам стресс-тестирования ликвидности Банка достаточно для покрытия риска

концентрации в части риска ликвидности.

6.2 Информация об управлении капиталом

В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам относит следующие риски: риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск, риск ликвидности.

Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками и капиталом.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

На 01.01.2019 г. капитал Банка достаточен для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

7 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 701	0	12 353	643	26 697
Средства клиентов	983	0	9 246	23 100	33 329
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	399	670	0	0	1 069

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 729	0	1 180	149	3 058
Процентные расходы	0	0	267	1 324	1 591
Комиссионные доходы	179	0	35	1 557	1 771
Комиссионные расходы	23	0	41	56	120
Прочие доходы	0	0	0	7	7
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	12 800	0	8 087	274	21 161

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
задолженность					
Средства клиентов	1 256	0	4 065	22 930	28 251
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за сопоставимый период 2017 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 311	0	833	6 731	8 875
Процентные расходы	0	0	653	1 384	2 037
Комиссионные доходы	210	0	33	1 206	1 449
Комиссионные расходы	32	0	42	75	149
Прочие доходы	0	0	0	12	12
Прочие расходы	0	0	0	0	0

8 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность персонала Банка составляет 260 человек, по состоянию на 1 января 2018 года: 250 человек.

По состоянию на 1 января 2019 года численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 января 2018 года: численность Совета директоров составляла 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

Кроме руководства Банка, к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся члены Кредитного комитета (в том числе: начальник отдела корпоративного бизнеса, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник управления правового обеспечения, начальник службы экономической безопасности и руководитель службы внутреннего аудита с правом совещательного голоса), а также: руководитель службы внутреннего контроля, руководитель казначейства, руководитель службы управления рисками, начальник отдела по вкладам и переводам, начальник операционного отдела, начальник отдела внешнеэкономической деятельности, начальник службы финансового мониторинга и его заместители, заместители начальника отдела корпоративного бизнеса, управляющие дополнительными офисами.

По состоянию на 1 января 2019 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила: 22 работника Банка и Председатель Совета директоров, на 1 января 2018 года: 24 работника Банка и Председатель Совета директоров.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2019 года составила:

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	17	23
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	11 815	7 639	13 561	33 015
- фиксированная часть оплаты труда	11 815	7 639	13 561	33 015
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	11,43%	7,39%	13,12%	31,94%

В отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 года вознаграждение работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2018 г. и в сопоставимом периоде 2017 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный 2018 год составила 103 366 тыс. руб., за сопоставимый 2017 год: 90 813 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2018 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	19	25
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	12 044	989	14 275	27 308
-фиксированная часть оплаты труда	12 044	989	14 275	27 308
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	13,26%	1,09%	15,72%	30,07%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2018 года изменения, внесенные в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка связаны с принятием новой формы коллективного договора. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

Банком создана система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению ее деятельности.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом основного управленческого персонала (конечными результатами его труда) и его заработной платы в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что заработная плата работника состоит из постоянной (фиксированной) части, которая

зависит от фактически отработанного работником времени. При этом в заработную плату также может быть включена переменная часть (нефиксированная часть оплаты труда) в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы.

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников Банка на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых экономических и/или технологических условиях.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, работникам Банка может выплачиваться премия по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за финансовый год, при условии выполнения показателей по прибыльности.

Годовая премия выплачивается в случае получения Банком чистой прибыли по результатам деятельности за отчетный год в двукратном размере от предусмотренного Бизнес-планом показателя по итогам утверждения годового отчета Банка. При выполнении этого условия решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимается Председателем Правления Банка. В случае, если по результатам деятельности за отчетный год Банком получена чистая прибыль в меньшем размере, решение о выплате годовой премии и ее объеме, принимает Совет директоров Банка.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Премирование работников Банка, принимающих риски, за исключением работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется при условии выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и других сделок.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров, в том числе:

- утверждение внутренних документов Банка, утверждение порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядка определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определяющих потребности в капитале на их покрытие, а также осуществляющих контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности,

- оценка результатов мониторинга и эффективности системы оплаты труда Банка не реже, чем один раз в календарный год, оценка необходимости внесения изменений в Политику по системе оплаты труда и премирования работников в зависимости от условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков,

- утверждение размера фонда оплаты труда,

- анализ независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора),

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в части, определенной Политикой по системе оплаты труда и премирования работников, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающих значительным опытом и квалификацией в данной сфере. Назначение ответственного лица по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений за конкретным членом Совета директоров отражено в Протоколе заседания Совета директоров от 27 апреля 2018 г. № 221.

Выплаты персонального вознаграждения членам Совета директоров по результатам деятельности Банка за 2018 год не производились.

Утверждение штатного расписания Банка и контроль над расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем правления Банка. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой управления рисками по окончании каждого финансового года. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

На основании показателей «Отчета о результатах оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2019 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 21 января 2019 г. № 256).

9 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2018 год посредством корректировок СПОД.

Существенными корректировками СПОД, отнесенными к 2018 году, являются:

- корректировки по переоценке: основных средств в сумме 1 696 тыс. руб., недвижимости, не используемой Банком в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 417 тыс. руб.,
- корректировка по налогу на прибыль в сумме 583 тыс. руб. и по отложенному налогу на прибыль в сумме 3 253 тыс. руб., положительное влияние в общей сумме 3 836 тыс. руб.,
- а также корректировки, связанные с прочими расчетами с дебиторами и кредиторами (с учетом корректирования соответствующих им резервов на возможные потери), отрицательное влияние в общей сумме 10 220 тыс.руб..

В результате корректирующих СПОД, произошло снижение нераспределенной прибыли Банка по итогам работы за 2018 год на 5 967 тыс. руб.

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

В период после отчетной даты 1 января 2019 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – начальник
управления учета и отчетности

" 18 " апреля 2019 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов