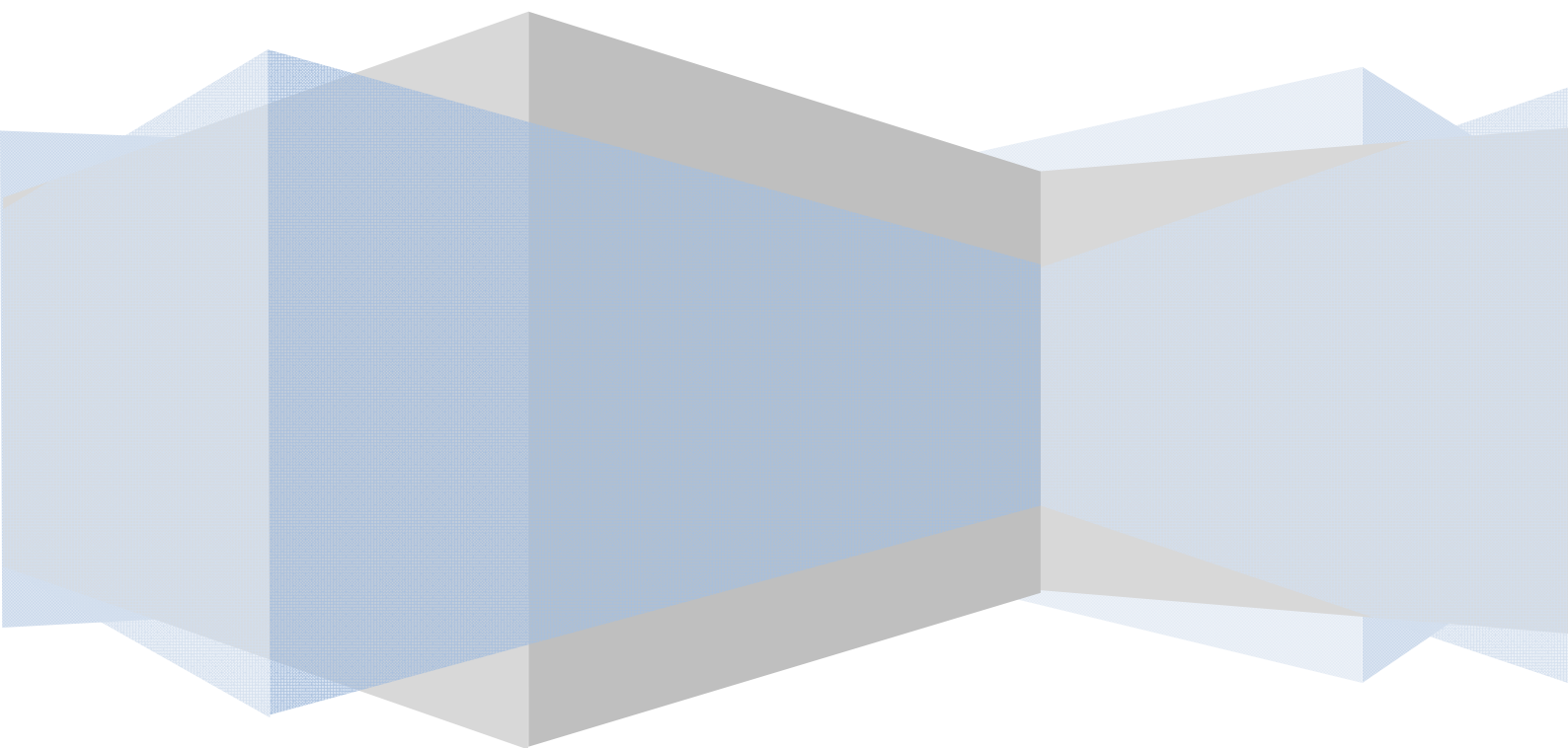




127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2, тел./факс: +7 (495) 788-72-48, office@kbagora.ru



***Пояснительная информация к  
годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Коммерческого Банка «АГОРА»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2018 год***



## СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение.....	3
2 Общая информация .....	3
3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики .....	7
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6 Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	18
7 Требования по текущему налогу на прибыль .....	25
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	25
9 Прочие активы .....	27
10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	28
11 Выпущенные долговые обязательства .....	30
12 Отложенное налоговое обязательство .....	30
13 Прочие обязательства .....	30
14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон .....	31
15 Средства акционеров (участников) .....	32
16 Внебалансовые обязательства .....	32
17 Процентные доходы и расходы .....	32
18 Комиссионные доходы и расходы .....	33
19 Операционные расходы .....	34
20 Возмещение (расход) по налогам .....	34
21 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале.....	37
22 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	37
23 Управление финансовыми рисками .....	38
24 Валютный риск .....	39
25 Риск ликвидности .....	42
26 Кредитный риск .....	44
27 Операционные риск .....	46
28 Риск процентной ставки банковского портфеля .....	47
29 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	49
30 Управление капиталом .....	52
31 Раскрытие информации о системе оплаты труда и вознаграждениях членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками .....	52

## 1 Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк), составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода – 31 декабря.

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

## 2 Общая информация

### **Наименование кредитной организации:**

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

### **Сокращенное наименование кредитной организации:**

БАНК «АГОРА» ООО

### **Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:**

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Пришвина, д.8, корп.2, Москва, Российская Федерация. Тел. / факс (495) 788-72-48, E-mail: [office@kbagora.ru](mailto:office@kbagora.ru), web-сайт: [www.kbagora.ru](http://www.kbagora.ru)

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) создан по решению собрания учредителей от 10 февраля 1994г. (Протокол №1) и зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 марта 1995 года, регистрационный номер 3231, основной государственный регистрационный номер 1027700156164 (26.08.2002г.).

В соответствии с Решением единственного участника от 23 декабря 2016 года № 136 Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) изменил наименование на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью). 28 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись об изменении наименования Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 3231, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

### **Банк имеет следующие лицензии:**

- Базовая Лицензия № 3231 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от "13" июля 2018 года
- Банк обладает лицензией ФСБ на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования: ЛСЗ 0014945 Рег. № 16178 Н от «04» сентября 2017г.

### **Банк является членом в следующих профессиональных организациях:**

- Российская национальная ассоциация S.W.I.F.T (РОССВИФТ);
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

- Банк с ноября 2006 года является участником международной платежной системы «MasterCard International» в статусе «Affiliate member» (аффилированного члена). А также является участником Платежных Систем CONTACT, Золотая корона, Юнистирим, Вестерн Юнион.

#### **Участие Банка в системе страхования вкладов:**

БАНК «АГОРА» ООО с 2005 года является участником Системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 671 (свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников № 671 от 17 февраля 2005 года).

#### **Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений:**

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Якутский филиал Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Якутск ул. Орджоникидзе, д. 46/1
Дополнительный офис «Кутузовский» Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Москва Кутузовский проспект д. 26 корп. 1

Зарубежных филиалов и представительств нет.

#### **Информация о наличии банковской (консолидированной) группы:**

Банк не входит в состав консолидированных банковских групп и не является головной организацией консолидированной банковской группы.

#### **Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:**

Банк не имеет показателей рейтинговых оценок, присваиваемых международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

#### **Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:**

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления Банка – Глущенко Андрей Юрьевич, назначенный на должность на заседании общего собрания участников Банка (Протокол о бессрочном продлении полномочий от 20 февраля 2019г. № 152).

#### **Сведения о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте Банка [www.kbagora.ru](http://www.kbagora.ru).

#### **Валюта представления отчетности.**

Данная годовая финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

За 31 декабря 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

USD	EUR	GBP
-----	-----	-----

RUB	69.4706	79.4605	88.2832
-----	---------	---------	---------

За 31 декабря 2017 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	57.6002	68.8668	77.6739

**Списочная численность** персонала Банка на 01 января 2019 года составила 62 человека (на 01 января 2018 – 64 человек).

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

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Активы	1 509 584	1 284 647
Капитал	375 190	383 227

	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль до налогообложения	(9 162)	(12 942)
Прибыль после налогообложения	(9 162)	(12 942)

Активы Банка за 2018 года увеличились на 234 937 тыс. руб. за счет привлеченных средств клиентов.

Капитал по состоянию на 1 января 2019 года уменьшился на 8 037 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года. Основным фактором, повлиявшим на уменьшение капитала, является убыток, образовавшийся за счет создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2018 году существенно не изменилась по сравнению с предыдущими отчетными периодами и выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями банка;
- операции с банковскими картами.

Наиболее приоритетными в перечне оказываемых Банком услуг по прежнему являются кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке и расчетно-кассовое обслуживание.

#### **Прочая существенная информация.**

Исполнительным органом Банка было принято добровольное решение не увеличивать размер обязательств Банка перед физическими лицами (за исключением денежных средств участников Банка на депозитных и текущих счетах с долей участия более 1%) сверх суммы 321 млн. руб. и 25 % в валюте баланса-нетто Банка. Указанное обстоятельство, по мнению руководства кредитной организации, не оказывает существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности.

### 3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Все операции Банка осуществляются на территории Российской Федерации. Российская экономика продолжает восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам IV квартала 2018 года ускорился до 2,2% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3%к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила.

Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской

системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За 2018 год курс доллара к российскому рублю вырос на 12,4243 руб. за \$1. **Максимальная стоимость доллара** за год была зафиксирована в первой половине сентября и равнялась 69,9744 руб., а минимальная — в конце февраля и составляла 55,6717 руб. Курс рос 7 месяцев из 12, а самое серьезное изменение произошло в августе, когда за месяц доллар прибавил 5,7324 руб.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

#### **4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики**

##### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим Российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. Система ведения бухгалтерского учета и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января по 31 декабря 2018 года. В отчетном периоде внесены изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета в связи с вступлением в действие с 1 июля 2018 года Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У "О внесении изменений в Положение №

579-П" касающиеся отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договоров, на которые не распространяется Положение № 372-П, по дате их исполнения или по дате прекращения по ним требований и обязательств.

#### **Признание доходов и расходов**

- в соответствии с Положением № 579-П доходы и расходы отражаются по методу "начисления", то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде к которому они относятся;
- суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категории качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к VI, V категории качества получение доходов признается неопределенным (вероятность получения доходов отсутствует и (или) является очень низкой).

#### **Отражение активов и обязательств**

- в соответствии с Положением № 579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставляемые товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

#### **Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости**

- Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств в размере более 100 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания с учетом налога на добавленную стоимость.
- стоимость объектов основных средств изменяется в случае модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов основных средств. Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом



накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки;

- объекты основных средств, не зависимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии убытков от обесценения определяется сумма убытков от обесценения;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (31 декабря отчетного года). После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с Законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

### ***Денежные средства***

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в первый рабочий день после их совершения. Резервы на возможные потери по операциям с денежными средствами формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение № 611-П) и соответствующими внутренними документами Банка.

### ***Межбанковские расчеты***

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов. Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка,

открытых в банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами. Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств». Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, а также с неверными реквизитами, зачисляются на счет «до выяснения». Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Если в течение пяти рабочих дней положительный результат не достигнут, то суммы, зачисленные на счет «до выяснения» возвращаются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентского счета.

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовых счетах 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Взносы в гарантийные фонды платежных систем, отражаются Банком на балансовом счете 30215.

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, клиринговым операциям в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П (далее – Положение 590-П), Положением № 611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям соглашения. По размещенным в Банке России депозитам используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока депозита.

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

Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и заключенных договоров (сделок). Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов)

для определения балансового счета второго порядка определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств, по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора. По полученным от Банка России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

### ***Операции с клиентами***

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

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

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют и по каждому договору. Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходились на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете. Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям резервируются в соответствии с Положением № 611-П, соответствующими внутренними документами Банка. По размещенным средствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением № 590-П и соответствующими внутренними документами.

### ***Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)***

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением № 579-П, внутренними нормативными документами Банка. При этом по расчетам с дебиторами Банком формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением № 611-П, соответствующими внутренними документами Банка. В соответствии с Учетной политикой Банка суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала).

### ***Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли***

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (далее — Инструкция № 135-И). Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением Банка № 579-П.

Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте РФ;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее учредителю на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащее учредителю на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал должно быть оценено и отражено в балансе в валюте РФ. Для формирования уставного капитала Банк не может использовать привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами — иное имущество. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату долей в уставном капитале не может превышать 20 % стоимости долей в уставном капитале.

Согласно ст. 20 Закона об ООО, Банк обязан уменьшить уставный капитал. Обязанность по уменьшению уставного капитала возникает в случае, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов (собственного капитала банка) меньше его уставного капитала. В этом случае уставный капитал уменьшается до размера, не превышающего стоимости его собственных средств (капитала). Кроме Закона об ООО критерий, до какого размера может уменьшаться капитал банка, предусмотрен в ст. 20 Федерального закона № 395-І. Уменьшение уставного капитала может осуществляться путем погашения долей, принадлежащих банку и (или) путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников банка в уставном капитале банка. Порядок уменьшения уставного капитала регламентирован в Указании Банка России от 24 марта 2003 г. № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитал) кредитных организаций» (далее — Указание 1260-У).

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражались в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января года, следующего за отчетным, доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах

финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе Головного офиса.

На основании решения годового Собрания прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового собрания прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

### ***Внебалансовые обязательства***

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражалась на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражалась в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств. Аналитический учет принятого обеспечения велся на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям) на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», а неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением № 611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,1 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую образованию данного условного обязательства.

## **Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

### ***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва на постоянной основе производится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора Банком предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резервов на возможные потери, которая предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств).

### ***Налоговое законодательство***

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений Законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В 2018 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низко налоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в РФ. Кроме этого с 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в Российских налоговых органах для уплаты НДС. Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений Российского законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они

претензий не предъявляли. В результате могут быть до начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможным. Налоговые проверки могут охватывать три года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствующие положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

#### ***Отложенные налоговые активы и обязательства***

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основывается на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Банка. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка. Оценка отложенного налогового актива является чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Руководством Банка принято решение признать отложенные налоговые активы на 1 января 2019 года в размере, не превышающим сумму отложенного налогового обязательства.

#### **Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год**

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

При разработке учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У О внесении изменений в Положение № 579-П.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных и привлеченных средств, выпущенных собственных векселей в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 1 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" в Учетную политику внесены дополнения,

касающиеся признания доходов, расходов от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных, привлеченных денежных средств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **Существенные ошибки в годовой отчетности**

Согласно учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - в размере 1% и выше от размера финансового результата по состоянию на 1 января без учета событий после отчетной даты (- далее СПОД). В период с даты окончания отчетного года до даты составления годового отчета (включительно) критерий существенности не применяется и существенность ошибок не устанавливается. Для ошибок года (лет), предшествующего отчетному существенность определяется в размере 10 % и выше от размера финансового результата, который сложился на дату утверждения годового отчета за такой год. В течение 2018 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк применял критерий существенности. Критерий существенности установлен в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за 2018 год без учета событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующее событие после отчетной даты.

В период с 1 января 2019 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты расходы по начислению налога на имущество и транспортного налога в общей сумме 9 тыс.руб.

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

К некорректирующим событиями после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим СПОД Банк относит:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;



- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными долями;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

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

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	76 675	66 648
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	142 065	42 054
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	116 567	96 119
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва на возможные потери	335 307	204 821
Резерв на возможные потери	(0)	(2)
<b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва</b>	<b>335 307</b>	<b>204 819</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. Остатки средств в банках Российской Федерации, представляют собой остатки преимущественно в крупнейших и широко известных российских банках. У Банка на отчетную дату отсутствуют ограничения на использование средств, находящихся на

корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе с отозванной лицензией. (на 01 января 2018 года - 2 тыс. руб., резерв под данные денежные средства создан в размере 100%).

В таблице ниже приведен анализ по категориям качества денежных средств на счетах в других кредитных организациях по состоянию на 1 января 2019 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Денежные средства в кредитных организациях РФ	116 567	0	0	0	0	116 567
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого денежные средства в кредитных организациях РФ за вычетом резерва на возможные потери	<b>116 567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>116 567</b>

В таблице ниже приведен анализ по категориям качества денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Денежные средства в кредитных организациях РФ	96 117	0	0	0	2	96 119
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	2	2
Итого денежные средства в кредитных организациях РФ за вычетом резерва на возможные потери	<b>96 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>96 117</b>

Значения категорий качества в таблицах выше определяются исходя из классификации задолженности на основании Профессионального суждения, основанного на оценке финансового положения контрагента, которое производится с целью выявления вероятности неисполнения обязательств. Оценка финансового положения контрагента исходит из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года обесцененные остатки по денежным средствам и их эквивалентам отсутствуют (на 01 января 2018 года - 2 тыс.руб.).

## 6 Ссудная и приравненная к ней задолженность

на 1 января 2019 года

	Непросроченная зadolженность	Просроченная зadolженность	Итого
Депозиты Банку России	544 000	0	544 000
Межбанковские кредиты банкам	280 000	0	280 000

Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	606	0	606
Коммерческое кредитование юридических лиц	97 353	11 984	109 337
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	222 221	38 760	260 981
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 144 180</b>	<b>50 744</b>	<b>1 194 924</b>
Резерв на возможные потери	(30 033)	(18 972)	(49 005)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 114 147</b>	<b>31 772</b>	<b>1 145 919</b>

на 1 января 2018 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	260 000	0	260 000
Межбанковские кредиты банкам	210 000	0	210 000
Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 856	0	1 856
Коммерческое кредитование юридических лиц	167 266	0	167 266
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	423 482	534	424 016
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 062 604</b>	<b>534</b>	<b>1 063 138</b>
Резерв на возможные потери	(16 696)	(534)	(17 230)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 045 908</b>	<b>0</b>	<b>1 045 908</b>

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту считается просроченным.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено в основном кредитами юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, овердрафтными картами, а также кредитными линиями, которые являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва	Резерв	Кредиты за вычетом резерва	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	280 606	0	280 606	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
<b>Итого по кредитным организациям</b>	<b>280 606</b>	<b>0</b>	<b>280 606</b>	<b>0.00%</b>
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	97353	(3 548)	93 805	3.64%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11 984	0	11 984	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>109 337</b>	<b>(3 548)</b>	<b>105 789</b>	<b>3.25%</b>
Потребительские и прочие суды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	222 221	(26 485)	195 736	11.92%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 670	(1 695)	11 975	12.40%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	25 090	(17 277)	7 813	68.86%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>260 981</b>	<b>(45 457)</b>	<b>215 524</b>	<b>17.42%</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва	Резерв	Кредиты за вычетом резерва	Отношение резерв к сумме кредитов до вычета резерва
--	---------------------------------	--------	----------------------------------	--

Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	211 86	0	211 856	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0		0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
<b>Итого по кредитным организациям</b>	<b>211 856</b>	<b>0</b>	<b>211 856</b>	<b>0.00%</b>
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	167 26	(4 042)	163 224	2.42%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>167 266</b>	<b>(4 042)</b>	<b>163 224</b>	<b>2.42%</b>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	422 948	(12 654)	410 294	2.99%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0		0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	534	(534)	0	100.00%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>423 482</b>	<b>(13 188)</b>	<b>410 24</b>	<b>3.11%</b>

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по категориям качества (без учета Депозитов, размещенных в Банке России) по состоянию на 1 января 2019 года:

	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Ссудная задолженность кредитных организаций	280 606	0	0	0	0	280 606
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 118	23 755	17 480	45 000	11 984	109 337
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32 174	112 401	56 880	42 242	17 284	260 981
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	323 898	136 156	74 360	87 242	29 268	650 924

Резерв на возможные потери	0	(1 234)	(16 471)	(14 016)	(17 284)	(49 005)
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>323 898</b>	<b>134 922</b>	<b>57 889</b>	<b>73 226</b>	<b>11 984</b>	<b>601 919</b>

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по категориям качества (без учета Депозитов, размещенных в Банке России) по состоянию на 1 января 2018 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	211 856	0	0	0	0	211 56
Коммерческое кредитование юридических лиц	20 000	89 731	8 050	28 496	20 989	167 266
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	165 813	177 701	39 480	39 954	534	423 482
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	397 669	267 432	47 530	6 450	21 523	802 604
Резерв на возможные потери	(0)	(2 251)	(5 340)	(5 537)	(4 102)	(17 230)
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>397 669</b>	<b>265 181</b>	<b>42 190</b>	<b>62 913</b>	<b>17 421</b>	<b>785 374</b>

#### Резерв на возможные потери, созданный под кредитный портфель.

Ниже представлен анализ изменения резерва, созданного под кредитный портфель за год, закончившихся 31 декабря 2018 года:

	Ссудная задолженность кредитных организаций	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Итого
<b>Резерв на возможные потери под кредитный портфель на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>4 042</b>	<b>13 188</b>	<b>17 230</b>
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитный портфель в течение года	0	(494)	34 553	34 059
Восстановление ранее списанных кредитов	0	0	0	0
Кредиты клиентам, списанные в течение года	0	0	0	0
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	2 284	2 284
<b>Резерв на возможные потери под кредитный портфель на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>3 548</b>	<b>45 457</b>	<b>49 005</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва, созданного под кредитный портфель за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Судная задолженность кредитных организаций	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Итого
<b>Резерв на возможные потери под кредитный портфель на 01 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>6 335</b>	<b>11 996</b>	<b>18 331</b>
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитный портфель в течение года	0	(2 383)	631	(1 752)
Восстановление ранее списанных кредитов	0	0	0	0
Кредиты клиентам, списанные в течение года	0	(90)	0	(90)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	(561)	(561)
<b>Резерв на возможные потери под кредитный портфель на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>4 042</b>	<b>13 188</b>	<b>17 230</b>

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв формируется по конкретной ссуде в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика.

#### **Реструктурированные кредиты.**

Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 1 января 2019 года.

	Судная задолженность кредитных организаций	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченные ссуды	0	62 480	110 589	173 069
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	11 984	13 670	25 654
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	25 090	25 090
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0
<b>Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>74 464</b>	<b>149 349</b>	<b>223 813</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(3 360)</b>	<b>(19 838)</b>	<b>(23 198)</b>
<b>Итого реструктурированных кредитов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>71 104</b>	<b>129 511</b>	<b>200 615</b>

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01 января 2018 года.

	Судная задолженность кредитных организаций	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченные ссуды	0	27 496	113 206	140 702
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 181 дня	0	0	0	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0
<b>Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>27 496</b>	<b>113 206</b>	<b>140 702</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11 63)</b>	<b>(11 263)</b>
<b>Итого реструктурированных кредитов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>27 496</b>	<b>101 943</b>	<b>129 439</b>

**Концентрация кредитов (без учета кредитов кредитным организациям) по отраслям экономики.**

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	сумма	%	Сумма	%
Физические лица	260 981	70.5%	423 482	71.7%
Обрабатывающие производства	31 873	8.6%	27 259	4.6%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 000	3.2%	15 000	2.5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 960	12.1%	51 707	8.8%
Строительство	17 504	4.7%	32 300	5.5%
Транспорт и связь	3 000	0.8%	40 000	6.8%
Прочие виды деятельности	0	0.0%	1 000	0.2%
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>370 318</b>	<b>100.0%</b>	<b>590 748</b>	<b>100.0%</b>

**Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая депозиты  
Банку России по срокам востребования**

срок востребования	31 декабря 2018	31 декабря 2017	абсолютное отклонение (гр.3-2)
1	2	3	4
на 1 день	606	1 856	1 250
от 2 до 5 дней	0	0	0
от 6 до 10 дней	827 000	470 000	-357 000
от 11 до 20 дней	0	19 949	19 949
от 21 до 30 дней	38 971	21 500	-17 471



от 31 до 90 дней	41 587	111 921	70 334
от 91 до 180 дней	67 322	124 690	57 368
от 181 дня до 270 дней	48 761	127 977	79 216
от 271 дня до 1 года	71 937	127 061	55 124
свыше 1 года	66 707	57 116	-9 591
просроченная	32 033	534	-31 499

## 7 Требования по текущему налогу на прибыль

По статье «Требования по текущему налогу на прибыль» на 1 января 2019 года отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 5 327 тыс. рублей, (на 01.01.2018 г. – 5098 тыс. рублей). Данная переплата подтверждена налоговыми органами.

## 8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Другие виды основных средств	ОС, не введенные в эксплуатацию	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>1 147</b>	<b>756</b>	<b>820</b>	<b>394</b>	<b>370</b>	<b>3 488</b>
стоимость на 31 декабря 2017 года	1 662	4 772	3 015	1 427	616	370	11 862
накопленная амортизация	(1 662)	(3 625)	(2 259)	(606)	(222)	0	(8 374)
Поступления			370				370
Затраты на сооружение (создание)							0
Передачи	0	0	0	0	0	(370)	(370)
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно							0
Выбытия	0	(406)	0	0	0	0	(406)
Амортизационные отчисления	0	(673)	(291)	(356)	(62)	0	(1 383)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0

Прочее	0	0	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>474</b>	<b>835</b>	<b>464</b>	<b>332</b>	<b>0</b>	<b>2 105</b>
стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	1 662	4 366	3 385	1 427	616	0	11 456
накопленная амортизация	(1 662)	(3 892)	(2 550)	(963)	(284)	0	(9 351)

Существенных изменений в составе данной статьи за 2018 года не произошло. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражено полностью с амортизированное оборудование балансовой стоимостью 5 774 тыс. руб. и 5 744 тыс. руб., соответственно.

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) не заключались. Передачи в залог третьей стороне в качестве обеспечения по полученным кредитам не проводилось.

Ниже представлено движение нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Товарные знаки и прочие НМА	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:</b>	<b>5 868</b>	<b>857</b>	<b>466</b>	<b>7 190</b>
стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	6 851	1 385	499	8 735
накопленная амортизация	(984)	(528)	(33)	(1 545)
Поступления	0	0	0	0
Затраты на создание	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(754)	(238)	(69)	(1 061)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года, в том числе:</b>	<b>5 113</b>	<b>619</b>	<b>397</b>	<b>6 129</b>
стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	6 851	1 385	499	8 735
накопленная амортизация	(1 738)	(766)	(102)	(2 606)

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка отсутствуют.

## 9 Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Незавершенные расчеты по банковским картам	9 237	9 380
Расчеты по брокерским операциям	49	52
Средства в расчетах	0	0
Начисленные комиссии	0	3
Начисленные проценты	1 340	2 233
Дебиторская задолженность	12 453	10 620
Прочие	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва</b>	<b>23079</b>	<b>22288</b>
Резерв на возможные потери	(12 610)	(11 490)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва</b>	<b>10 469</b>	<b>10 798</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата за товары, работы, услуги	1 647	934
Расходы будущих периодов	43	107
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	22	72
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва</b>	<b>1 712</b>	<b>1 113</b>
Резерв на возможные потери	(408)	(399)
<b>Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва</b>	<b>1 304</b>	<b>714</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 773</b>	<b>11 512</b>

**Движение резерва на возможные потери под прочие активы за год, закончившихся 31 декабря 2018 года, представлено ниже:**

	Незавершенные расчеты по банковским картам	Расчеты по брокерским операциям	Начисленные комиссии	Начисленные проценты	Дебиторская задолженность	Предоплата за товары, работы, услуги	Итого
<b>Резерв на возможные потери под прочие активы на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>844</b>	<b>10 620</b>	<b>399</b>	<b>11 889</b>
Чистый расход от создания резерва в течение периода	0	(46)	0	(687)	1 833	9	1 109
Активы, списанные в течение периода	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв на возможные потери под прочие активы на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>157</b>	<b>12 453</b>	<b>408</b>	<b>13 018</b>

**Движение резерва на возможные потери под прочие активы за год, закончившихся 31 декабря 2017 года, представлено ниже:**

	Незавершенные расчеты по банковским картам	Расчеты по брокерским операциям	Начисленные комиссии	Начисленные проценты	Дебиторская задолженность	Предоплата за товары, работы, услуги	Итого
<b>Резерв на возможные потери под прочие активы на 01 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>656</b>	<b>10 843</b>	<b>81</b>	<b>11 580</b>
Чистый расход от создания резерва в течение периода	0	26	0	842	(13)	318	1 173
Активы, списанные в течение периода	0	0	0	(654)	(210)	0	(864)
<b>Резерв на возможные потери под прочие активы на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>844</b>	<b>10 620</b>	<b>399</b>	<b>11 889</b>

## 10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основную часть ресурсной базы составляют остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, депозиты (вклады) юридических и физических лиц. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	66 395	104 970
- Срочные вклады	176 763	219 011
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>243 158</b>	<b>323 981</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	18 440	225 796
- Срочные депозиты	207 000	0
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>225 440</b>	<b>225 796</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	641 878	172 274
- Срочные депозиты	8 500	87 775
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>650 378</b>	<b>260 049</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>875 818</b>	<b>485 845</b>
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>1 118 976</b>	<b>809 826</b>

### Средства клиентов по брокерским операциям

физические лица	0	49
-----------------	---	----

<b>Итого средств</b>	<b>0</b>	<b>49</b>
Субординированный займ	50 000	50 000
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>

Параметры субординированного займа, привлеченного от связанной с банком компании ООО "Евроинвест" приведены ниже:

Дата привлечения	Дата погашения	Валюта	Ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость	
				На 1 января 2019 года	на 01 января 2018 года
08.11.2012	07.11.2063	RUR	5.5	50 000	50 000
Итого				50 000	50 000

Распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	243 158	21.73%	323 981	40.01%
Государственные организации	220 943	19.75%	220 840	27.27%
Предприятия торговли	90 098	8.05%	61 126	7.55%
IT технологии	98 509	8.80%	2 794	0.35%
Строительство	38 442	3.44%	29 974	3.70%
Производство	125 236	11.19%	33 317	4.11%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0.00%	2	0.00%
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	744	0.07%	101	0.01%
Телекоммуникации	265	0.02%	1 527	0.19%
Операции с недвижимым имуществом	1 996	0.18%	1 935	0.24%
ИП	208 475	18.63%	14 948	1.85%
Транспорт	25 593	2.29%	7 778	0.96%
Финансы и инвестиции	4 036	0.36%	1 062	0.13%
Страхование	0	0.00%	40	0.00%
Прочие	61 481	5.49%	110 401	13.63%
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>1 118 976</b>	<b>100%</b>	<b>809 826</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе депозитов клиентов государственных предприятий отражены депозиты в размере 18,0 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 0), являющиеся обеспечением по выданным кредитам.

## 11 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Векселя, из них:	4 557	79 851

По предъявлении	4 557	-
Дисконтные векселя	-	-
Процентные векселя	-	79 851
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 557</b>	<b>79 851</b>

По состоянию на отчетную дату структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена собственными векселями Банка. Векселя номинированы в иностранной валюте (доллары США).

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 1 января 2019 года

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	По предъявлении	0,00%	X

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 01 января 2018 года

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	181-1 год	5,77%	X

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	-	130
Дисконт по выпущенным векселям	-	-

## 12 Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств в связи с этим отражения на счетах бухгалтерского учета не происходило.

## 13 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Средства в расчетах	0	4
Обязательства по процентам начисленным	255	250
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу и взносы с них	3884	2666
Кредиторская задолженность	330	534
Прочее	0	140
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>4469</b>	<b>3594</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		

Авансы полученные	0	60
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	127	99
Прочее	0	0
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	93	644
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>220</b>	<b>803</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4689</b>	<b>4397</b>

**14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

Движение резерва на возможные потери под условные обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено ниже:

	Гарантии выданные	Обязательства по пред. кредитов и неиспольз. кредит. линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	0	644	0	0	644
Чистый расход от создания резерва в течение периода	0	(551)	0	0	(551)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	0	93	0	0	93

Движение резерва на возможные потери под условные обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства за год, закончившихся 31 января 2017 года, представлено ниже:

	Гарантии выданные	Обязательства по пред. кредитов и неиспольз. кредит. линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года	97	15	0	0	112
Чистый расход от создания резерва в течение периода	(97)	629	0	0	532
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	0	644	0	0	644

## 15 Средства акционеров (участников)

	Доля в уставном капитале (%) на		Номинальная стоимость долей в уставном капитале (тыс. руб.) на	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Отрашевский Юрий Васильевич	89	89	140 212	140 212
Здраевский Дмитрий Александрович	6	6	9 453	9 453
Аверьянов Юрий Тимофеевич	5	5	7 877	7 877
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>157 542</b>	<b>157 542</b>

В отчетном периоде в уставном капитале Банка изменений не произошло.

## 16 Внебалансовые обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Внебалансовые обязательства</b>		
Обязательства по поставке денежных средств на следующий операционный день по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	656	18 572
Неиспользованные лимиты по открытым клиентам кредитным линиям под лимит выдачи	0	129
Неиспользованные лимиты по открытым клиентам кредитным линиям под лимит задолженности	236 740	189 885
Выданные банковские гарантии	0	2 182
<b>Итого внебалансовых обязательств до вычета резерва</b>	<b>237 396</b>	<b>210 768</b>
Резерв на возможные потери	(93)	(644)
<b>Итого внебалансовых обязательств за вычетом резерва</b>	<b>237 303</b>	<b>210 124</b>

## 17 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившихся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
- Кредиты клиентам	87 546	97 523
- Кредиты банкам	28 794	22 954
- Корреспондентские счета в банках	44	207
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>116 384</b>	<b>120 684</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- Срочные депозиты физических лиц	11 599	15 943
- Срочные депозиты юридических лиц	1 348	3 366
- Выпущенные долговые ценные бумаги	624	4 804
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 396	6 839
- Субординированные займы	2 750	2 750
- Срочные депозиты банков	0	0



- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 494	1 327
- Прочие заемные средства	0	0
- Корреспондентские счета банков	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>28 211</b>	<b>35 029</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>88 173</b>	<b>85 655</b>

## 18 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившихся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Ведение счетов	109	135
Расчетно-кассовые операции	15 408	9 883
От операций с валютными ценностями	0	0
Переводы денежных средств по поручениям клиентов	4 357	2 896
Переводы денежных средств без открытия банковских счетов	616	553
Банковские гарантии	404	314
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	59	30
За изготовление и заверение банковских документов	260	207
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>21 213</b>	<b>14 018</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
От операций с валютными ценностями	275	518
Открытие и ведение банковских счетов	548	145
Расчетное и кассовое обслуживание	2 658	1 566
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 612	2 194
Прочие	2	3
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>5 095</b>	<b>4 426</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>16 118</b>	<b>9 592</b>

## 19 Операционные расходы

	За год, закончившихся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала, в том числе:	51 060	48 002

- краткосрочные вознаграждения: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	38 771	36 591
- другие краткосрочные вознаграждения	97	109
- страховые взносы с краткосрочных выплат	11 648	10 643
- выходные пособия	300	469
- подготовка и переподготовка кадров	148	72
- оплата больничных листов	76	58
- прочие	20	60
Амортизация основных средств	1 383	1 384
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	1 821	3 187
Административные расходы	13 098	12 922
Расходы по операционной аренде	18 282	30 905
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 898	5 328
Амортизация нематериальных активов	1 061	1 045
Расходы на консалтинг и аудит	650	450
Реклама и маркетинг	874	1 347
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	1 987	4 146
Прочее	834	1 228
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>95 948</b>	<b>109 944</b>

## 20 Возмещение (расход) по налогам

Информация по другим налогам:

	За год, закончившихся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Налог на имущество	3	2
Налог на добавленную стоимость	2 441	2 666
Транспортный налог	9	0
Уплаченная госпошлина	39	69
<b>Итого расход по другим налогам и сборам</b>	<b>2 492</b>	<b>2 737</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

За год, закончившийся 31 декабря
----------------------------------

	2018 года	2017 года
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(9 162)</b>	<b>(12 942)</b>
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
Итого,	0	0
в том числе:		
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0

Ставка налога на прибыль на 31 декабря 2018 года составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

<b>За год, закончившийся 31 декабря</b>		
	2018 года	2017 года
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(9 162)</b>	<b>(12 942)</b>
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год:20%; 2017 год:20%)	0	0
Поправки на доходы или расходы в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	7 035	(20 939)
поправка на доходы в целях налогообложения	7 349	7 422
поправка на расходы в целях налогообложения	(314)	(28 361)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 представлен следующим образом:

	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство относимое		Отложенный налоговый актив относимый	
	налогообл.	вычитаем.	на ОФР	на капитал	на ОФР	на капитал
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	-	(2)	-	-	-
Требования по процентным доходам	-	3 246	-	-	649	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>						
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	-	170	-	-	34	-
Прочие обязательства	-	3 884	-	-	777	-
Резервы на возможные потери	-	13 112	-	-	2 622	-
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>4 082</b>	<b>-</b>
<b>Итого результат: отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>					<b>4 080</b>	<b>-</b>
<b>Часть или вся сумма ОНА признаваемая</b>					<b>2</b>	<b>-</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 представлен следующим образом:

	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство относимое		Отложенный налоговый актив относимый	
	налогообл.	вычитаем.	на ОФР	на капитал	на ОФР	на капитал
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59	-	(12)	-	-	-
Требования по процентным доходам	-	1 006	-	-	201	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>						
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	1 158	-	(232)	-	-	-
Прочие обязательства	-	2 665	-	-	533	-
Резервы на возможные потери	-	12 509	-	-	2 502	-
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>(244)</b>	<b>-</b>	<b>3 236</b>	<b>-</b>
<b>Итого результат: отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>					<b>2 992</b>	<b>-</b>
<b>Часть или вся сумма ОНА признаваемая</b>					<b>244</b>	<b>-</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%. Руководствуясь п.3.1. Главы 3 "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П) Банком признана сумма отложенного налогового актива в размере, не превышающим сумму отложенного налогового обязательства.

## **21 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале Банка**

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 9 162 тыс. рублей. Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, изменения прибыли, прочего совокупного дохода, операций с участниками вследствие выявления этих ошибок при сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не было. Прочего совокупного дохода в отчетном периоде нет.

## **22 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на 01.01.2019 в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки (на 01.01.2018 года - 2 тыс.руб.).

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.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.19 г. составили 3020 тыс. руб. (на 01.01.18 г. составили 7 163 тыс. руб.).

## **23 Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (процентный

риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск процентной ставки, правовой риск, стратегический риск, страновой риск. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков. По результатам анализа факторов, риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами определены значимые риски: кредитный, рыночный (из всех видов данного риска в банке присутствует только валютный риск), операционный, риск концентрации.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности;
- обеспечение единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (низший) (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка) – управление отдельными видами рисков в рамках требований и ограничений, установленных 2-м и 3-м уровнях управления
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Финансовым и Кредитными комитетами) – управление совокупным риском Банка; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; установление аппетита к рискам и целевых уровней риска Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;

- планирование уровня подверженности Банка рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Банка;
- установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску;
- управление совокупным уровнем рисков Банка – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков целевым значениям.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

## 24 Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

Активы	Доллары			Фунт	
	Рубли	США	Евро	стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	42 403	18 746	15 241	285	76 675
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 085	0	0	0	145 085
Обязательные резервы	3 020	0	0	0	3 020
Средства в кредитных организациях	11 809	51 905	52 267	586	116 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 121 631	23 891	397	0	1 145 919
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	5 327	0	0	0	5 327
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 238	0	0	0	8 238
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0

Прочие активы	9 483	980	1 310		11 773
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 343 976</b>	<b>95 522</b>	<b>69 215</b>	<b>871</b>	<b>1 509 584</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 039 138	60 728	69 110	0	1168976
Вклады физических лиц	217 870	30 784	25 041	0	273695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	4 557	0	0	4557
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 583	0	13	0	4596
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93	0	0	0	93
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>1 043 814</b>	<b>65 285</b>	<b>69 123</b>	<b>0</b>	<b>1 178 222</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>300 162</b>	<b>30 237</b>	<b>92</b>	<b>871</b>	<b>331 362</b>
<b>Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам</b>	<b>656</b>	<b>(417)</b>	<b>(238)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>133 601</b>	<b>9 103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>142 704</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 января 2018 года.

<b>Активы</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Фунт стерлингов</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	54 803	857	7 769	3 219	66 648
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 217	0	0	0	49 217
Обязательные резервы	7 163	0	0	0	7 163
Средства в кредитных организациях	2 649	62 289	30 955	224	96 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	957 530	87 562	282	0	1 045 374
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0



Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	5 098	0	0	0	5 098
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 681	0	0	0	10 681
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	9 376	973	1 163		11 512
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 089 354</b>	<b>151 681</b>	<b>40 169</b>	<b>3 443</b>	<b>1 284 647</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	731 079	64 939	63 857	0	859 875
Вклады физических лиц	229 956	60 400	48 573	0	338 929
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	79 851	0	0	79 851
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 623	130	0	0	3 753
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	644	0	0	0	644
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>735 346</b>	<b>144 920</b>	<b>63 857</b>	<b>0</b>	<b>944 123</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>354 007</b>	<b>6 761</b>	<b>(23 688)</b>	<b>3 443</b>	<b>340 524</b>
<b>Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам</b>	<b>(18 202)</b>	<b>18 572</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>370</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>166 973</b>	<b>23 040</b>	<b>2 182</b>	<b>0</b>	<b>192 196</b>

Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов. Управление активно-пассивных операций осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, накладываемых Банком России.

## 26 Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», текущим счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов и другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах и методиках Банка России. Данные принципы включают в себя следующее:

- в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества;
- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», кроме остатков на счетах средств обязательных резервов в Банке России;
- из суммы обязательств перед клиентами исключены привлеченные денежные средства субординированных займов;
- кредиты клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (просроченные платежи в позицию не включаются);
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

**Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года представлен ниже:**

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	335 307	0	0	0	3 020	0	338 327
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	858 869	14 214	34 269	67 085	14 787	13 393	989 224
юридических лиц (кроме КО)	29 873	0	0	0	5 000	0	34 873
физических лиц	4 390	14 214	34 269	67 085	9 787	13 393	143 138
депозиты Банку России	544 000	0	0	0	0	0	544 000
кредитных организаций	280 606	0	0	0	0	0	280 606
II категории качества	24 581	13 374	32 709	37 670	14 428	13 393	122 762
юридических лиц (кроме КО)	18 755	0	0	0	5 000	0	23 755
физических лиц	5 826	13 374	32 709	37 670	9 428	13 393	112 400
Прочие активы, всего, в том числе:	9 287	0	0	0	0	0	9 287
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого ликвидных активов (1-2 категории качества)</b>	<b>1 203 463</b>	<b>14 214</b>	<b>34 269</b>	<b>67 085</b>	<b>17 807</b>	<b>13 393</b>	<b>1 336 838</b>

<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	960 660	29 262	76 228	52 825	0	0	1 118 975
вклады физических лиц	111 343	20 762	76 228	34 825	0	0	243 158
Выпущенные долговые обязательства	4 557	0	0	0	0	0	4 557
Прочие обязательства	3 352	980	0	0	0	0	4 332
<b>Итого обязательств</b>	<b>968 569</b>	<b>30 242</b>	<b>76 228</b>	<b>52 825</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 127 864</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>234 894</b>	<b>(16 028)</b>	<b>(41 959)</b>	<b>14 260</b>	<b>17 807</b>	<b>13 393</b>	<b>208 974</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года</b>	<b>234 894</b>	<b>218 866</b>	<b>176 907</b>	<b>191 167</b>	<b>208 974</b>	<b>222 367</b>	<b>431 341</b>

**Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года представлен ниже:**

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	204 819	0	0	0	7 163	0	211 982
II категории качества	215	0	0	0	0	0	215
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	513 305	78 121	71 386	205 171	57 115	0	925 098
юридических лиц (кроме КО)	18 659	25 071	16 000	43 000	7 000	0	109 730
физических лиц	22 790	53 050	55 386	162 171	50 115	0	343 512
депозиты Банку России	260 000	0	0	0	0	0	260 000
кредитных организаций	211 856	0	0	0	0	0	211 856
II категории качества	33 950	44 384	60 311	102 339	58 000	0	298 984
юридических лиц (кроме КО)	18 659	26 684	16 500	22 850	44 000	0	128 693
физических лиц	22 700	17 700	43 811	79 489	14 000	0	177 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	9 383	0	0	0	0	0	9 383
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого ликвидных активов (1-2 категории качества)</b>	<b>727 507</b>	<b>78 121</b>	<b>71 386</b>	<b>205 171</b>	<b>64 278</b>	<b>0</b>	<b>1 146 463</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	574 019	107 093	53 785	51 981	23 024	0	809 902
вклады физических лиц	148 099	47 093	53 785	51 981	23 024	0	323 982
Выпущенные долговые обязательства	0	0	79 851	0	0	0	79 851
Прочие обязательства	2 483	10	5	35	542	0	3 075
<b>Итого обязательств</b>	<b>576 502</b>	<b>107 103</b>	<b>133 641</b>	<b>52 016</b>	<b>23 566</b>	<b>0</b>	<b>892 828</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>151 005</b>	<b>(28 982)</b>	<b>(62 255)</b>	<b>153 155</b>	<b>40 712</b>	<b>0</b>	<b>253 635</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года</b>	<b>151 005</b>	<b>122 023</b>	<b>59 768</b>	<b>212 923</b>	<b>253 635</b>	<b>253 635</b>	<b>507 270</b>

## 26 Кредитный риск.

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки, необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Управление кредитным риском кредитных организаций осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния). Кредитный комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в месяц. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов. Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском

финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц в Банке производится на основе требований Банка России и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2018 и 2017 г.г. Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

Наименование статьи	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 366 350	1 336 200	330 863	889 152	871 490	328 358
активы с коэффициентом риска 0%	776 814	775 481	0	370 012	370 012	0
активы с коэффициентом риска 20%	287 320	287 320	57 464	216 426	216 400	43 280
активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
активы с коэффициентом риска 100%	302 216	273 399	273 399	302 714	285 078	285 078
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	10 909	10 909	182	12 903	12 903	415
требования участников клиринга	10 909	10 909	182	12 903	12 903	415
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	190 784	158 911	236 758	307 213	299 432	444 426
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	2 890	2 884	3 172

с коэффициентом риска 130 процентов	8 409	8 046	10 460	18 369	17 834	23 184
с коэффициентом риска 150 процентов	182 375	150 865	226 298	285 954	278 714	418 070
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	56 322	51 212	56 322	98 749	95 072	285 216
с коэффициентом риска 120 процентов	10 288	8 237	10 288	0	0	0
с коэффициентом риска 140 процентов	250	125	250	0	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	98 749	95 072	285 216
с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	236 740	236 647	236 740	192 196	191 552	2 935
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	2 182	2 182	2 837
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	150	150	98
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	236 740	236 647	0	189 864	189 220	0
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>622 259</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>1 061 350</b>

В 2018 году Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

**27 Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, письмами Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», а

также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору, и разработанными на их основе внутренними документами Банка

Расчет операционного риска проводится Банком с учетом требований Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на:

На 1 января 2019 года	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	92 243	96 205	85 655
Чистые непроцентные доходы	14 824	17 584	14 990
Итого	107 067	113 789	100 645

Операционный риск	107 167	*15%	16 075
-------------------	---------	------	--------

На 1 января 2018 года	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	89 462	92 243	96 205
Чистые непроцентные доходы	16 014	14 824	17 584
Итого	105 476	107 067	113 789

Операционный риск	108 777	*15%	16 317
-------------------	---------	------	--------

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесенных Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска и др.

## 28 Риск процентной ставки банковского портфеля

Данный риск вызывает ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен риску процентной ставки в результате своей деятельности по размещению денежных средств (в первую очередь предоставлению кредитов) по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных

ставок, осуществляется стресс тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов гэп-анализа и дюрации.

Банк ежеквартально проводит оценку риска процентной ставки в соответствии с рекомендациям и принципами раскрытия информации в отношении процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

#### Метод гэп-анализа.

Процентные активы Банка отражены по балансовой стоимости, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки), и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Балансовые пассивы отражены по их балансовой стоимости с учетом наращенных процентных расходов. При этом в расчет принимаются активы 1 - 3 категорий качества.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученного по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет на 8 509,62 тыс. руб., при снижении процентной ставки соответственно уменьшится на 8 509,62 тыс. руб.

Структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок на 01.01.2019 и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице

	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	868 515	25 238	47 181	90 127
кредитных организаций	826 097	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	30 065	829	1 747	1 835
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	8 221	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	12 353	24 409	45 434	88 292
ссуды с использованием банковских карт	0	0	44	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	868 563	25 238	47 181	90 127
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	408 118	31 900	77 114	56 142
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	164 854	0	0	0
депозиты и юридических лиц	189 402	9 276	0	21 005
вклады (депозиты) физических лиц	53 862	22 624	77 114	35 137
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	408 118	31 900	77 114	56 142
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>460 445</b>	<b>(6 662)</b>	<b>(29 933)</b>	<b>33 985</b>

Изменение чистого процентного дохода:



+ 200 базисных пунктов	8 824.89	(111.03)	(374.16)	169.92
- 200 базисных пунктов	(8 824.89)	111.03	374.16	(169.92)
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25
Коэффициент разрыва совокупный относительный ГЭП	<b>2.13</b>	<b>0.79</b>	<b>0.61</b>	<b>1.61</b>
Величина процентного риска в соответствии с условиями стресс-тестирования	<b>8 509.62</b>			

#### Метод дюрации.

Величина риска процентной ставки, рассчитанная с использованием метода дюрации с учетом изменения (стресса) процентной ставки на 200 пунктов, оценивается на 01.01.2019 в размере 6588,26 тыс. рублей, что составляет 1,76% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, объем требований к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки относительно невелик, а возможные убытки, связанные с реализацией этого риска не могут существенно повлиять на финансовую устойчивость Банка

#### Временные интервалы

	До 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Коэффициент взвешивания	0.08%	0.30%	0.66%	1.27%	2.36%	3.58%	4.56%	5.33%	6.16%	6.87%	6.90%	6.00%	4.79%
Взвешенная открытая позиция	368.36	-19.99	-197.56	431.61	536.71	192.60	230.83	250.83	-338.80	-567.32	-948.75	-824.76	-5702.02
Величина процентного риска по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций)													<b>-6588.26</b>
Соотношение величины процентного риска, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка (<=20%)													<b>-1.76%</b>

## 29 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу

относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

1 Группа «Участники Банка»

2 Группа «Ключевой управленческий персонал» (члены Совета банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, руководство филиала)

3 Группа «Прочие связанные стороны» (сотрудники отдельных подразделений Банка; близкие родственники лиц, входящих в группы 1-3; организации, находящиеся под контролем лиц, входящих в группы 1-2).

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2018 года - требования также не являлись просроченными). В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия и выплаты на основе долевого инструмента ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017 года		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Ссудная задолженность до вычета резервов	0	2962	5447	0	6 038	12 259
Резервы на возможные потери	0	(159)	(4)	0	(463)	0
Чистая ссудная задолженность	0	2803	5443	0	5 575	12 259
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	230
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	(72)
Прочие активы	0	0	0	0	0	158
<b>Обязательства</b>						
Средства физических лиц	2 771	222	1 132	50 122	1 038	9 407
Средства корпоративных клиентов	0	0	190 206	0	0	35 653
Субординированные займы	0	0	50 000	0	0	50 000
Прочие обязательства	7	637	136	7	423	39
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	158	80 000	0	2500	72471
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	2182

**Доходы и расходы от операций, проводимых со связанными сторонами.**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

За год, закончившихся 31 декабря						
	2018 года			2017 года		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	980	5346	0	1073	4665
Процентные расходы по субординированному долгу	0	0	(2 750)	0		(2 750)
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(471)	(64)	(1 104)	(205)	(122)	(4 174)
Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности и начисленным процентам	0	105	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1424	(93)	167	28	22	486
Комиссионные доходы	355	38	3141	266	126	2913
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	(1)	0	0	0	(1)
Операционные доходы	7	6	6	6	6	7
Операционные расходы	0	0	(4 252)	0	0	(3 061)
Расходы по начисленным краткосрочным вознаграждениям	0	(6 374)	(1 780)	0	(6 218)	(1 667)
Расходы по начисленным страховым взносам	0	(1 925)	(538)	0	(1 800)	(504)

Объем операций по кредитованию связанных сторон представлен ниже:

Кредиты	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
остаток на 1 января 2018 года	0	6 038	12 258	18 296
предоставленные в течение периода	0	8 520	611 326	619 846
погашенные в течение периода	0	(11 596)	(618 137)	(629 733)
остаток на 1 января 2019 года	0	2 962	5 447	8 409
процентный доход	0	980	5 346	6 326

Примечание: операции по лицам, входящим одновременно в группу «Основной управленческий персонал» и «Участники Банка» (члены Совета Банка, одновременно являющиеся участниками (учредителями) Банка), отражены в таблице по группе «Участники Банка».

**30 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2017 года: 8,0%). По состоянию на 1 января 2019 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 43,9% (на 01 января 2018 года: 29,6%).

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года) по состоянию на 1 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	157 542	157 542
Нераспределенная прибыль (подтвержденная аудитором)	157 173	166 271
Резервный фонд	16 604	16 604
Нематериальные активы	(6 129)	(7 190)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>325 190</b>	<b>333 227</b>
<b>Основной капитал</b>		
Добавочный капитал	0	0
<b>Итого основной капитал</b>	<b>325 190</b>	<b>333 227</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный займ	50 000	50 000
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>375 190</b>	<b>383 227</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	622 259	1 061 350
Операционный риск	200 938	203 963
Рыночный риск	31 997	30 659
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>855 194</b>	<b>1 295 971</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня</b>		
(Основной капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	<b>38.0253</b>	<b>25.7125</b>
<b>Коэффициент достаточности собственного капитала</b>		
(Собственный капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	<b>43.8719</b>	<b>29.5706</b>

Уровень достаточности капитала Банка в течение отчетного периода 2018 года и в течение 2017 года соответствовал внешним требованиям.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

### **31 Раскрытие информации о системе оплаты труда и вознаграждениях членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес - целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами;
- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности подразделений, Банка в целом, а также оценку индивидуальной эффективности в соответствии с принятой методологией.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

- В составе Совета Директоров Банка назначен (Протокол от 25.08.2015г. №5) Директор по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совету Директоров в области формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и вознаграждения. Директор по вознаграждения обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда.
- Совет Директоров по рекомендации Директора по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля. В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.
- Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

- Директор по вознаграждениям рассматривает и утверждает выплаты работнику, превышающие пять должностных окладов (единовременно). Совет Директоров рассматривает и утверждает ежегодные отчеты Директора по вознаграждениям о выплате крупных вознаграждений.
- Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка:
  - Общий по Банку размер фиксированной части оплаты труда - к которой относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.
  - Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда который предусматривает годовую премию. Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке). Нефиксированная часть зависит от финансового результата Банка за год. При получении Банком убытка вопрос о премировании не рассматривается. Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В качестве ключевого количественного (финансового) показателя используется показатель доходности - отношение операционного дохода (прибыли) к экономическому капиталу, в расчете которого используются принятые в Банке значимые риски: кредитный, рыночный (фондовый, процентный, валютный), операционный, ликвидности;
  - Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений.
  - При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и не зависит от результатов деятельности работника (компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, обучение, иные аналогичные выплаты).

Система оплаты труда работников включает следующие элементы фиксированной части оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда включает вознаграждение в виде годовой премии.

В Банке выделяют следующие группы работников:

Работники, принимающие риски, - члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие 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:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;

- Члены Правления;
- Члены Кредитного комитета;
- Члены Финансового комитета;
- Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, участвующий в заседаниях Правления (Кредитного или Финансового Комитета).

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений:

- работники Службы внутреннего аудита (СВА);
- работники Службы внутреннего контроля (СВК);
- работники Службы управления рисками (СУР);
- работники Отдела финансового мониторинга.

При выплате вознаграждения по итогам работы за год к работникам принимающим риски применяются отсрочка и последующая корректировка 40% размера премии на срок не менее трех лет, (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку. Период отсрочки обеспечивает возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Величина выплат основному управленческому составу а также иным руководителям подразделений Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом представлена в таблице.

	<b>За год, закончившийся 31 декабря</b>	
	<b>2018 года</b>	<b>2017 года</b>
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе	10 293	9 637
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	9 268	8 557
Оплачиваемый отпуск	1 025	1 055
Прочие краткосрочные выплаты	24	25
Страховые взносы	3 109	2 833
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	70
<b>Итого</b>	<b>13 402</b>	<b>12 540</b>

Вознаграждения членам Совета Банка в форме заработной платы, премий, комиссионных, а также иных аналогичных выплат за отчетный период не выплачивались. Льгот, а также

компенсаций расходов не предоставлялось. Соглашения относительно таких выплат в текущем году также отсутствуют. Вознаграждения членам Правления Банка в форме премий, комиссионных и иных аналогичных выплат за отчетный период не выплачивались. Льгот, а также компенсаций расходов не предоставлялось. Оплата Банком управленческому персоналу лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг не производилась. Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Председатель Правления

А.Ю. Глущенко

Главный бухгалтер

И.А. Трусова

