

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка "КОЛЬЦО УРАЛА" Общества с ограниченной ответственностью (далее – "Банк") за 2018 год по состоянию на 1 января 2019 года в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте www.kubank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

I. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование - Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное фирменное наименование - ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА".

Юридический адрес - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 января 2019 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 января 2019 года стороной, обладающей контролем над Банком, является Общество с ограниченной ответственностью "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей в уставном капитале Банка. Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

II. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия.

Лицензия ЛСЗ № 0007867 рег. № 521 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана 01 июня 2015 г. Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10816-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10793-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10800-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" №393).

19 июня 2018 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) присвоил Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Методика присвоения кредитного рейтинга АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>.

По состоянию на 01.01.2019 Банк является участником или членом следующих организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи;
- Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ;
- Уральского банковского союза.
- Саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

По состоянию на 01.01.2019 действует 45 офиса Банка, в том числе 2 филиала за пределами Свердловской области (г. Учалы, г. Кемерово), 36 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, из них:

- 11 офисов в г. Екатеринбурге;
- 7 офисов на территории Свердловской области;
- 27 офисов за пределами Свердловской области:
 - в Курганской области – 1;
 - в Оренбургской области – 4;
 - в Республике Башкортостан – 7;
 - в Кемеровской области – 14;
 - в Челябинской области – 1.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности является предоставление банковских операций на территории Российской Федерации для всех категорий клиентов.

Для физических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- потребительское кредитование по широкому набору кредитных продуктов;
- привлечение средств физических лиц во вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц;
- услуги по переводам с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- выпуск и обслуживание платежных карт международной платежной системы VISA, MasterCard;
- выпуск и обслуживание платежных карт российской национальной платежной системы «МИР»;
- услуги по осуществлению переводов со счетов и без открытия счета с использованием платежных систем «Золотая корона», WesternUnion, «Юнистрим», «Контакт», а также переводы в оплату коммунальных платежей и иных платежей за товары, работы и услуги, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка;

- операции с наличной иностранной валютой, а также переводы в иностранной валюте с использованием системы SWIFT.

Для юридических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- расчетное обслуживание банковских счетов, в том числе через системы удаленного доступа («Интернет—Банкинг»);
- кассовое обслуживание и инкассация по банковским счетам;
- услуги банковского эквайринга с установкой POS-терминалов;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах;
- операции с иностранной валютой, в том числе: международные расчеты с использованием системы SWIFT, осуществление валютного контроля внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа собственных векселей и векселей сторонних эмитентов, брокерское и депозитарное обслуживание);
- зарплатные проекты (использование платежных карт при выплате заработной платы работникам предприятия).

В финансовом сегменте Банк осуществляет операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка (Анализ показателей в настоящем разделе проведен по данным управленческой отчетности Банка).

По данным управленческой отчетности по итогам 2018 года финансовый результат до налогообложения с учетом СПОД составил 1 100,4 млн. рублей, таким образом, установленная плановая величина (458 млн. рублей) была перевыполнена на 140%. Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 1 000,5 млн. руб., это позволило выполнить ключевые показатели деятельности Банка, представленные в Таблице 1.

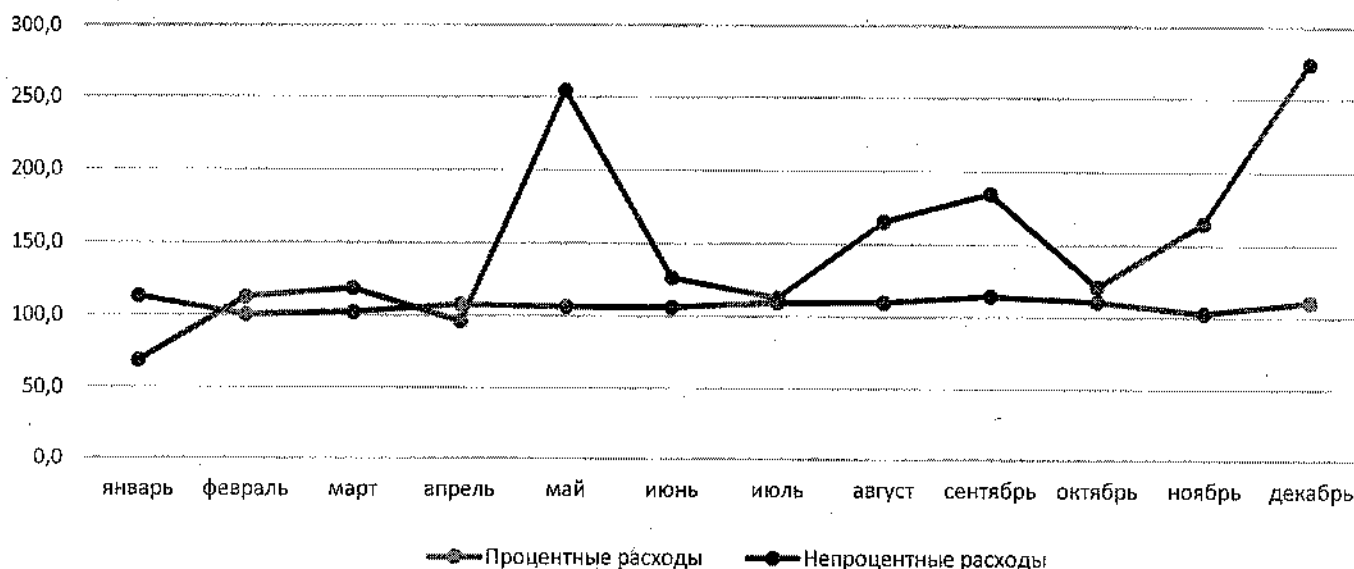
Таблица 1. Ключевые плановые показатели деятельности банка на 2018 год

№	Наименование показателя	Плановое значение	Фактическое значение	Процент выполнения
1	Рентабельность уставного капитала, %	8,1%	50,9%	628 %
2	Рентабельность работающих активов, %	0,5%	3,0%	600 %
3	Работающие активы на 1 сотрудника, млн. руб.	41	49,7	121 %
4	Минимальный уровень достаточности капитала первого уровня, %	6,5%	9,9%	152 %
5	Минимальный уровень достаточности общего капитала, %	13,7%	25,0%	182 %

По данным ООО АЦ Эксперт на 1 января 2019 года, среди банков Свердловской области, по размеру прибыли Банк занимает 3 строчку. В рейтинге банков Российской Федерации ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» за год поднялся на 24 позиции и занял 74 место.

По сравнению с 2017 годом показатель прибыли увеличился на 476,2 млн. руб. Основными источниками роста прибыли стало изменение структуры привлеченных и размещенных средств, что позволило снизить общие процентные расходы на 46 млн. руб., снизить величину отчислений в систему страхования вкладов на 118,9 млн. рублей и оптимизировать административно хозяйственные расходы Банка, снизив их на 69,8 млн. рублей.

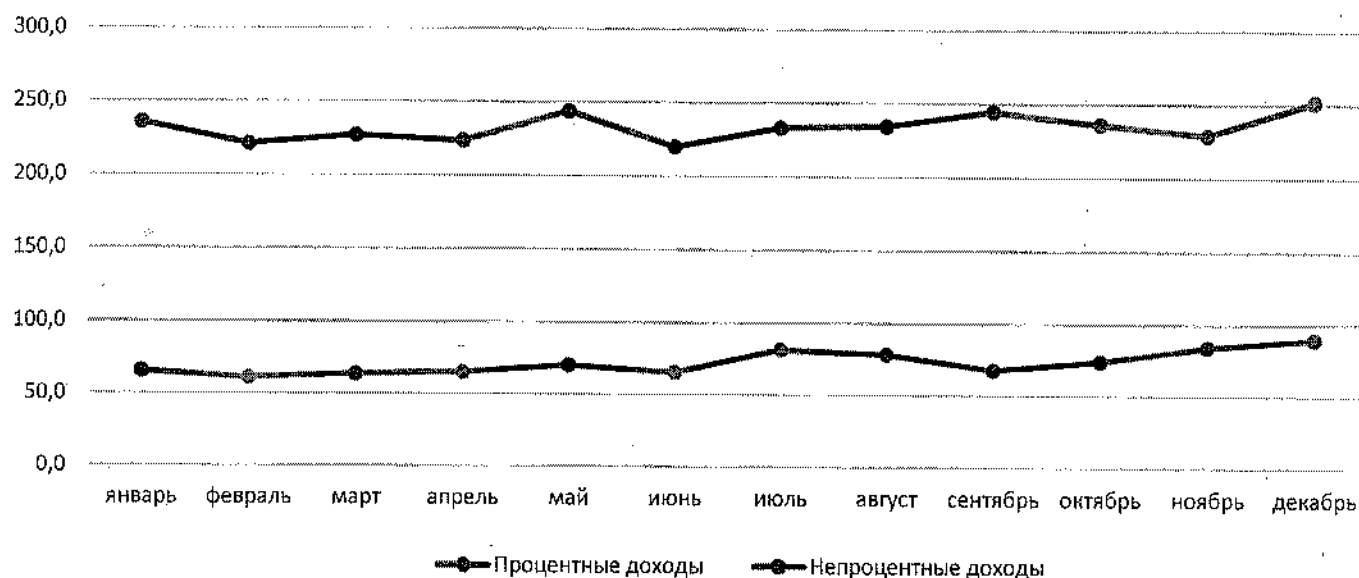
График №1: Динамика расходов в 2018 году



Резкие колебания непроцентных расходов, в отдельные месяцы, связаны с отражением убытков от продажи просроченной задолженности сроком более 360 дней, общей суммой 330,4 млн. рублей. Данные расходы позволяли высвобождать резервы, которые их полностью покрывали. В 2018 году величина восстановленных резервов составила 466,1 млн. рублей, что на 457,7 млн. рублей больше показателя полученного годом ранее.

Общая величина доходов составила 3 668,4 млн. рублей. В сравнении с аналогичным показателем полученным годом ранее доходы снизились на 113,0 млн. рублей. В Графике №2 представлена динамика процентных и непроцентных доходов. Катализатором снижения стали процентные доходы, величина которых в сравнении с 2017 годом снизилась на 158,3 млн. руб. Основной причиной уменьшения данной статьи стало снижение ставок размещения во всем банковском секторе. Рост комиссионных доходов на 45,3 млн. руб. в сравнении с аналогичным периодом прошлого года частично замещает выпавшие процентные доходы.

График №2: Динамика доходов в 2018 году

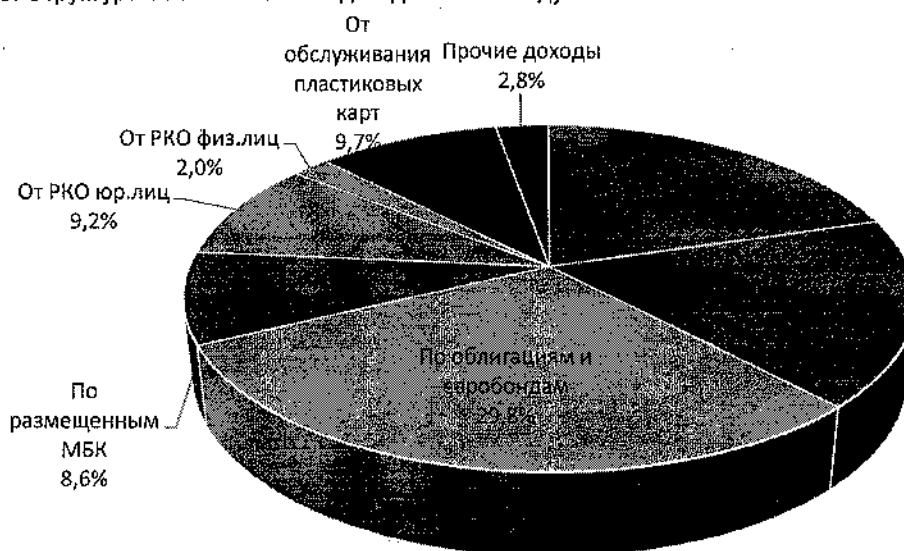


По итогам 2018 года портфель корпоративных кредитов увеличился на 14,3% и достиг величины 7140 млн. рублей. Рост портфеля позволил выполнить установленные плановые показатели по процентным доходам данного направления на 110,1%.

Портфель кредитования физических лиц увеличился за год лишь на 1,7% (величина портфеля 5 494 млн. рублей), но существенно изменилась его структура, доля просроченных кредитов снизилась на 8,0%, это позволило выполнить плановую величину доходов на 123,1%.

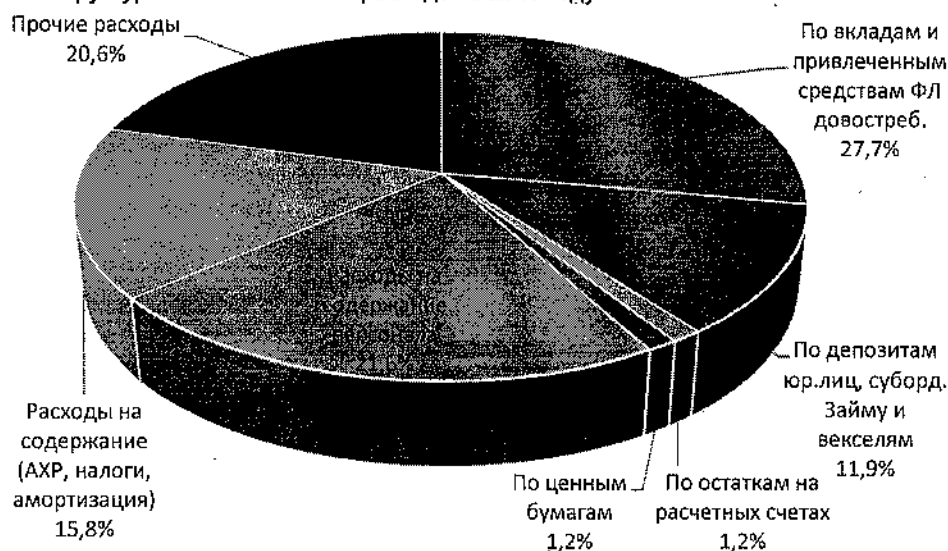
Портфель ценных бумаг составил 16 321 млн. рублей и по итогам года он показал максимальный рост на 75,8%. Высокие темпы роста были обеспечены ресурсами, высвобожденными из средств размещенных в РЕПО. При сопоставимом уровне доходности данное замещение несет в большей степени технический характер и не оказывает существенного влияния на полученные финансовые результаты.

График №3: Структура основных статей доходов в 2018 году



Подводя итоги, можно акцентировать, что за 2018 год в общей структуре доходов на 1,9% увеличилась доля комиссионных доходов (23,6%), это позволяет говорить о продолжающейся диверсификации источников дохода, что положительно сказывается на финансовой устойчивости Банка. Основная доля в процентных доходах сместилась с процентных доходов по кредитам юридическим лицам на процентные доходы по облигациям и еврооблигациям, их доля в 2018 году составила 29,8% всех доходов Банка.

График №4: Структура основных статей расходов в 2018 году



В 2018 году, ввиду понижения процентных ставок в экономике, снизились расходы по выплате процентов по вкладам физических лиц при сохраняющихся объемах привлечения. Рост доли процентных расходов по привлеченным депозитам юридических лиц с 8,7% до 11,9% связан с целенаправленным усилением Банка по диверсификации источников фондирования и как следствие ростом портфеля с 3 337 млн. рублей до 5 335 млн. рублей.

III. Краткий обзор основных положений учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Операции с клиентами

Активы

В качестве таких активов Банком признаются кредиты, выданные всем категориям заемщиков, в том числе кредитным организациям, приобретенные Банком векселя, иная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной. В качестве ссудной задолженности учитываются сделки обратного РЕПО по предоставленным Банком денежным средствам, отраженные на счетах прочих размещенных средств. Первоначальное признание ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в сумме денежных средств предоставленных заемщикам. Ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Последующий учет производится в сумме основного долга, т.е. текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены, если отсутствует неопределенность в их получении. Неопределенность получения указанных доходов оценивается по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на внебалансовых счетах в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам.

Обязательства

К обязательствам относятся средства клиентов юридических и физических лиц на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), в том числе для расчетов с использованием выпущенных Банком платежных карт. Средства клиентов отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

Если по обязательствам предусмотрена выплата дохода за их использование, начисляются проценты в размере установленной договором ставки. Проценты отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные расходы за тот, период в котором они были начислены.

Операции с финансовыми активами и обязательствами

Активы

К данным активам Банк относит вложения долговые и долевого в ценные бумаги, которые в зависимости намерений руководства Банка по получению доходов и сроков владения распределяются на следующие категории:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию Банк относит ценные бумаги, если они приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли и при этом Банк предполагает наличие рыночной цены ценной бумаги на активном рынке в срок до ее планируемого выбытия.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает ценные бумаги с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью Банк будет удерживать до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает ценные бумаги, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные в одну из других категорий.

Банк классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Все стандартные операции по покупке и продаже ценных бумаг отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк определяет справедливую стоимость (СС) финансовых активов, применяя иерархию оценок справедливой стоимости, учитывающую существенность данных, используемых при формировании оценки.

Уровень 1 - котировки на активном рынке.

СС финансовых активов, котируемых на российских биржах, определяется как:

а) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, если число указанных сделок составляет не менее десяти и их объем составляет не менее 500 тыс. рублей, или;

б) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по последним десяти сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, совершено менее десяти сделок с ценными бумагами того же выпуска, и объем последних десяти сделок составляет не менее 500 тыс. рублей, или;

в) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по последним сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. рублей или более, если объем сделок в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, либо объем последних 10 сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, но более чем за один торговый день, составил менее 500 тыс. рублей.

СС финансовых активов, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже, определяется как цена закрытия рынка по этому активу, рассчитываемая иностранной фондовой биржей в дату, на которую Банк проводит операции с этой ценной бумагой.

Уровень 2 - данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

СС финансовых активов определяется, как соответствующая:

а) котировке на покупку, объявленной брокерами, дилерами, управляющими, или;

б) котировке на покупку, объявленной иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам, управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Закона № 39-ФЗ, или;

в) средневзвешенной цене из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе организатора торговли (в том числе биржи), Reuters или Bloomberg;

г) композитной цене на покупку (цена спроса) ценной бумаги, публикуемая в информационной системе Reuters;

д) средней цене закрытия, публикуемой в информационной системе Bloomberg.

В случае отсутствия СС финансовых активов, относимой к Уровню 1 и 2 в течение 30 последовательных календарных дней их справедливая стоимость определяется на основании утвержденных Банком методик. СС,

определенная таким образом относится в Уровень 3 (данные, рынок не являются доступными). Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

СС рассчитываемая по исходным данным, отнесенным к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, определяется как:

а) оценочная стоимость финансового актива, произведенная независимым оценщиком. СС, определенная данным методом пересматривается Банком не реже одного раза в квартал, при этом должна быть рассмотрена возможность применения более приоритетных методов определения справедливой стоимости финансового актива, или;

б) оценка на основании сравнительного метода с использованием референтной ценной бумаги. Референтная ценная бумага – это ценная бумага, обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг того же эмитента или связанной с эмитентом организации, используемая для определения справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги, не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг.

Первоначальное признание последующий учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется по справедливой стоимости. Разницы между оценкой по СС и первоначальными затратами (переоценка) отражаются в Отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период в котором они начислены. Все доходы и расходы после реализации финансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Первоначальное признание последующий учет финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по стоимости приобретения. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по СС. Последующий учет осуществляется по СС, если она может быть надежно определена. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствует СС учитываются по первоначальной стоимости при этом создается резерв на возможные потери.

Разницы между оценкой по СС и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не отражаются в отчете о финансовых результатах. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, все накопленные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи».

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

Оценка стоимости выбывающих ценных бумаг производится Банком по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Полученные Банком денежные средства отражаются в составе обязательств Банка по строке «средства клиентов» или «средства кредитных организаций».

По сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средств клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

По сделкам обратного РЕПО предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности). Признание полученных ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на внебалансовых счетах.

Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и если это событие оказывает такое влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе активов, которое поддается достоверной оценке.

Обесценение – комбинированный эффект нескольких событий. К признакам обесценения относятся совокупная информация о следующих фактических событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушениях договора – например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредиторами льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с трудностями заемщика;
- возросшей вероятностью банкротства или финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновение активного рынка для данного актива и невозможность иного определения справедливой цены этого актива;
- информация, свидетельствующая о предполагаемом уменьшении денежных потоков эмитента или должника;
- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщика;
- изменения национальных или местных экономических условий, несущие в себе угрозу неисполнения обязательств по активам эмитента или заемщика.

Расходы в виде резервов под обесценение имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создаёт резервы под обесценение активов в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Расходы от обесценения или доходы от восстановления резервов признаются на счетах доходов/расходов Отчета о финансовых результатах по мере их отражения и показываются по строке «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам и т.д.».

Финансовые активы, погашение которых признано Банком не возможным, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех установленных процедур и определения суммы убытка.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными признаются обесцененными с созданием соответствующего резервов.

Обязательства

К обязательствам относятся выпущенные Банком долговые ценные бумаги (облигации и векселя). Обязательства учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Разницы между денежными средствами, полученными при выпуске, и номинальной стоимостью обязательства отражаются как дисконт или премия, которые подлежат амортизации в течение срока оставшегося до погашения обязательства. Отрицательная разница первоначально отражается в качестве дисконта и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период. Положительная разница первоначально отражается в качестве премии и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на расходы, уменьшающие процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Выпущенный Банком вексель с номинальной стоимостью в иностранной валюте, в котором содержится оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинальной стоимости, отражается в бухгалтерском учете в валюте эффективного платежа (обязательства) по векселю.

Выпущенный Банком без оговорки эффективного платежа вексель с номинальной стоимостью в иностранной валюте, реализованный Банком первому векселедержателю за валюту Российской Федерации или иную иностранную валюту, отражается в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они списываются с бухгалтерского учета, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной при выкупе суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Основные средства. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Нематериальные активы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Под основными средствами Банк признает имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не зависимо от стоимости учитываются земельные участки.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости понесенных затрат на приобретение или изготовление и доведения до состояния в котором они пригодны для использования. Последующий учет основных средств осуществляется по стоимости, уменьшенной на начисленную амортизацию (балансовая стоимость). Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока полезного использования объекта основных средств.

В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в размере определенном Банком. Данные затраты отражаются в корреспонденции счетом резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Банк производит оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Если величина обязательств уменьшилась, разница списывается со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера на счет доходов, если увеличилась – то разница доначисляется со счета расходов. При выполнении работ по демонтажу, ликвидации объекта основных средств расходы на это со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера относятся на счета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При принятии решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк переносит учет таких объектов основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Дальнейшая амортизация по таким объектам прекращается. Перенос производится по стоимости объекта за вычетом амортизации накопленной на дату переноса.

По объектам основных средств проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в момент их выявления и отражаются на счете расходов.

Первоначальная стоимость основных средств может увеличиться на сумму понесенных капитальных расходов.

Основные средства по группе «здания и сооружения» и «земля» учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка производится ежегодно.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав основных средств Банка в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

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

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности учитываются по СС. По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

Под нематериальными активами Банк признают приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта. Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящихся в кассах и банкоматах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе судной задолженности. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Информация об изменениях в учетной политике в отчетном периоде.

Существенных изменений в учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость данных в отчете в 2018 году по сравнению с отчетами за предыдущие периоды не вносилось.

Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год.

Основные изменения в учетную политику на 2019 год связаны с переходом бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Финансовые активы и финансовые обязательства в зависимости

от выбранной Банком бизнес-модели классифицируются на три категории оценки: как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизируемой стоимости. При первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств учет производится по справедливой стоимости, под которой признается сумма размещенных (привлеченных) денежных средств. Либо в зависимости от уровня исходных данных используемых для определения справедливой стоимости сумма размещенных (привлеченных) денежных средств корректируется до справедливой стоимости. Сумма корректировки определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу или финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

Амортизированная стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). При определении амортизируемой стоимости методом ЭПС процентные доходы по финансовым активам или процентные расходы по финансовым обязательствам корректируются при начислении до величины рассчитанной по ЭПС, определенной при первоначальном признании.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2018 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД, влияющие на финансовый результат. Корректировка начисленных процентов по размещенным средствам за период до 1 января 2019 года	(102 тыс. рублей)
Корректировка резервов на возможные потери по дебиторской задолженности по хозяйственным операциям созданных за период до 1 января 2019 года	(4 772 тыс. рублей)
Корректировка комиссионного вознаграждения по операциям за период до 1 января 2019 года	(86 тыс. рублей)
Отражение комиссионных расходов относящихся к 2018 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2019 года	(3 654 тыс. рублей)
Отражение операционных расходов относящихся к 2018 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2019 года	(20 тыс. рублей)
Отражение расходов на содержание персонала относящихся к 2018 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2019 года	(1 123 тыс. рублей)
Отражение расходов, связанных с обеспечением деятельности банка относящихся к 2018 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2019 года	(6 830 тыс. рублей)
Доначисление налога на прибыль за 2018 год	(2 500 тыс. рублей)
Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(9 858 тыс. рублей)

Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не происходило.

Сопоставимость данных за 2018 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности Банка.

В публикуемых формах отчетности в составе годового отчета за 2018 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующий период.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 2. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	2 598 423	67,6%	3 002 123	70,5%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	519 191	X	520 655	X
2.1	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	302 852	7,9%	342 646	8,0%
2.2	Обязательные резервы	216 339	X	178 009	X
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	945 340	X	915 457	X
3.1	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	901 501	23,4%	860 914	20,2%
3.2	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	43 290	1,1%	53 699	1,3%
3.3	Денежных средств, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	549	X	844	X
4	Итого денежных средств и их эквивалентов (стр.1 + стр.2.1 + стр.3.1 + стр.3.2)	3 846 066	100%	4 259 382	100%

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства с имеющимися ограничениями по их использованию (строка 3.3 Таблицы 2) составили 549 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 844 тыс. рублей).

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Таблица 3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	16 454 604	100,0%	9 094 494	100,0%
1.1.	российские государственные облигации	42 590	0,3%	45 103	0,5%
1.2.	российские муниципальные облигации	49 058	0,3%	0	0,0%
1.3.	облигации Банка России	10 022 631	60,9%	4 009 705	44,1%
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	4 264 541	25,9%	3 547 180	39,0%
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	2 075 784	12,6%	1 492 506	16,4%
1.6.	прочие	0	0%	0	0%
2.	Вложения в долевые ценные бумаги всего, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	176	0,0%	0	0%
2.1.	обрабатывающие производства	176	0,0%	0	0%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:	16 454 780	100,0%	9 094 494	100,0%
3.1.	Российская Федерация	14 540 307	88,4%	7 579 347	83,3%
3.2.	страны не входящие в ОЭСР	0	0%	0	0%
3.3.	страны ОЭСР	1 914 473	11,6%	1 515 147	16,7%

Таблица 4.1 Информация по срокам погашения финансовых вложений в долговые ценные бумаги (строка 1 таблицы 3) по состоянию на 01.01.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей					
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	свыше 10 лет	Всего
1	Российские государственные облигации	1 311	0	0	41 279	0	42 590
2	Российские муниципальные облигации	183	9 775	17 106	21 994	0	49 058
3	Облигации Банка России	10 022 631	0	0	0	0	10 022 631
4	Корпоративные облигации и еврооблигации	387 569	1 014 438	843 293	1 788 296	230 945	4 264 541
4.1	эмитентов - резидентов	294 097	196 353	299 240	1 511 085	230 945	2 531 720
4.2	эмитентов - нерезидентов	93 472	818 085	544 053	277 211	0	1 732 821
5	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	230 279	1 402 793	289 279	135 831	17 602	2 075 784
5.1	эмитентов - резидентов	191 476	1 402 793	146 430	135 831	17 602	1 894 132
5.2	эмитентов - нерезидентов	38 803	0	142 849	0	0	181 652
6	Прочие	0	0	0	0	0	0
7	Всего вложения в долговые ценные бумаги	10 641 973	2 427 006	1 149 678	1 987 400	248 547	16 454 604

Таблица 4.2 Информация по срокам погашения финансовых вложений в долговые ценные бумаги (строка 1 таблицы 3) по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	тысяч рублей					
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	свыше 10 лет	Всего
1	Российские государственные облигации	0	0	0	45 103	0	45 103
2	Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
3	Облигации Банка России	4 009 705	0	0	0	0	4 009 705
4	Корпоративные облигации и еврооблигации	664 677	581 189	685 435	1 597 037	18 842	3 547 180
4.1	эмитентов - резидентов	136 983	298 796	189 392	1 597 037	18 842	2 241 050
4.2	эмитентов - нерезидентов	527 694	282 393	496 043	0	0	1 306 130
5	Облигации и еврооблигации кредитных организаций	255 470	695 046	383 664	140 015	18 311	1 492 506
5.1	эмитентов - резидентов	76 483	665 016	383 664	140 015	18 311	1 283 489
5.2	эмитентов - нерезидентов	178 987	30 030	0	0	0	209 017
6	Прочие	0	0	0	0	0	0
7	Всего вложения в долговые ценные бумаги	4 929 852	1 276 235	1 069 099	1 782 155	37 153	9 094 494

4.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость (СС) финансовых активов, применяя иерархию оценок справедливой стоимости, учитывающую существенность данных, используемых при формировании оценки.

Уровень 1 - котировки на активном рынке. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной.

СС финансовых активов, котируемых на российских биржах, определяется как:

а) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, если число указанных сделок составляет не менее десяти и их объем составляет не менее 500 тыс. рублей, или;

б) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по последним десяти сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, совершено менее десяти сделок с ценными бумагами того же выпуска, и объем последних десяти сделок составляет не менее 500 тыс. рублей, или;

в) средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам каждого торгового дня по последним сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. рублей или более, если объем сделок в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, либо объем последних 10 сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, но более чем за один торговый день, составил менее 500 тыс. рублей.

СС финансовых активов, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже, определяется как цена закрытия рынка по этому активу, рассчитываемая иностранной фондовой биржей в дату, на которую Банк проводит операции с этой ценной бумагой.

Уровень 2 - данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

СС финансовых активов определяется, как соответствующая:

а) котировке на покупку, объявленной брокерами, дилерами, управляющими, или;

б) котировке на покупку, объявленной иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам, управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", или;

в) средневзвешенной цене из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе организатора торговли (в том числе биржи), Reuters или Bloomberg;

г) композитной цене на покупку (цена спроса) ценной бумаги, публикуемая в информационной системе Reuters;

д) средней цене закрытия, публикуемой в информационной системе Bloomberg.

В случае отсутствия СС финансовых активов, относимой к Уровню 1 и 2 в течение 30 последовательных календарных дней их справедливая стоимость определяется на основании утвержденных Банком методик. СС, определенная таким образом относится к Уровню 3 (данные, рынок не являются доступными). Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

СС рассчитываемая по исходным данным, отнесенным к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, определяется как:

а) оценочная стоимость финансового актива, произведенная независимым оценщиком. СС, определенная данным методом пересматривается Банком не реже одного раза в квартал, при этом должна быть рассмотрена возможность применения более приоритетных методов определения справедливой стоимости финансового актива, или;

б) оценка на основании сравнительного метода с использованием референтной ценной бумаги. Референтная ценная бумага - это ценная бумага, обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг того же эмитента или связанной с эмитентом организации, используемая для определения справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги, не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости финансовых активов не пересматривались.

По состоянию на 01.01.2019 справедливая стоимость финансовых активов, которые после первоначального признания учитываются по справедливой стоимости составила 16 454 780 тыс. рублей. В течение отчетного периода справедливая стоимость корректировалась на основании регулярных (повторяющихся) переоценок. Оценка справедливой стоимости, относимой к Уровню 1 составила 14 491 072 тыс. рублей, оценка, относимой к Уровню 2 составила 1 963 532 тыс. рублей. Оценка справедливой стоимости в размере 176 тыс. рублей, относится к Уровню 3.

За 2018 год был выполнен перевод финансовых активов с первого на второй уровень иерархии справедливой стоимости в сумме 396 267 тыс. рублей в связи отсутствием по активу котировок на российских биржах.

За 2018 год был выполнен перевод финансовых активов со второго на первый уровень иерархии справедливой стоимости в сумме 32 216 тыс. рублей в связи появлением по активу котировок на российских биржах.

Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, по которым изменились исходные данные для определения справедливой стоимости, а при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами - в день отражения этих операций.

Перевод с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, по которым изменились исходные данные для определения справедливой стоимости, а при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами - в день отражения этих операций.

По состоянию на 01.01.2018 отсутствовали финансовые активы в отношении которых оценка справедливой стоимости, относится к 3 Уровню.

В 4 квартале 2018 года был выполнен перевод финансовых активов с первого на третий уровень иерархии справедливой стоимости в сумме 187 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 справедливая стоимость финансовых активов в отношении которых, оценка справедливой стоимости, относится к 3 Уровню составила 176 тыс. рублей.

Таблица 5. Сверка справедливой стоимости, отнесенной к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

		тысяч рублей
№	Наименование показателя	Сумма
1	Справедливая стоимость на 01.01.2018	0
2	Общая величина прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка)	(11)
3	Общая величина прибылей (убытков) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода	0
4	Операции с финансовыми инструментами, в том числе:	0
	покупка	0
	продажа	0
	выпуск	0
	погашение	0
5	Переводы активов и обязательств на третий уровень иерархии справедливой стоимости	187
6	Переводы активов и обязательств с третьего уровня иерархии справедливой стоимости	
7	Справедливая стоимость на 01.01.2019	176

Перевод финансовых активов с первого на третий уровень иерархии справедливой стоимости был выполнен в связи проведением эмитентом долевых ценных бумаг делистинга на российских биржах.

Перевод на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам, по которым изменились исходные данные для определения справедливой стоимости, а также в течение месяца при наступлении событий влияющих на обращение ценных бумаг на активном рынке - в день формирования профессионального суждения.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

4.6. Чистая ссудная задолженность

Таблица 6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и видам ссуд

		тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	3 678 623	22,1%	8 270 623	40,5%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 410	0,0%	2 542	0,0%
1.2	учтенные векселя	0	0,0%	0	0,0%
1.3	прочие размещенные средства	3 672 213	22,1%	8 268 081	40,5%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	7 455 201	44,8%	6 759 645	33,1%
2.1	корпоративные кредиты	2 582 631	15,5%	1 467 812	7,1%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	4 836 918	29,1%	5 240 430	25,7%
	индивидуальным предпринимателям	242 913	1,5%	324 721	1,6%
2.3	учтенные векселя	0	0,0%	0	0,0%
2.4	прочие размещенные средства	35 652	0,2%	51 403	0,3%
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 507 199	33,1%	5 402 796	26,4%
3.1	кредиты на потребительские цели	5 382 955	32,3%	5 290 686	25,9%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 417	0,0%	27 546	0,1%
3.3	ипотечные кредиты	109 353	0,7%	84 564	0,4%
3.4	прочие размещенные средства	13 474	0,1%	0	0,0%
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	16 641 023	100,0%	20 433 064	100,0%
5	Резервы на возможные потери	4 988 634	X	5 573 220	X
6	Итого чистая ссудная задолженность	11 652 389	X	14 859 844	X

Таблица 7. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности юридических лиц ссуд (строка 2 таблицы 6)

№	Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	7 419 549	100%	6 708 242	100%
1	добыча полезных ископаемых	5 550	0,1%	5 550	0,1%
2	обрабатывающие производства	1 518 301	20,4%	613 488	9,1%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	287	0,0%	350	0,0%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	400	0,0%	1 601	0,0%
5	строительство	881 693	11,9%	1 343 372	20,0%
6	транспорт и связь	64 690	0,9%	69 285	1,0%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 404 938	45,9%	2 868 986	42,8%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 332 873	18,0%	1 727 191	25,8%
9	прочие виды деятельности	210 817	2,8%	78 419	1,2%

Таблица 8.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей					
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	3 678 623	0	0	0	0	3 678 623
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	6 410	0	0	0	0	6 410
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие размещенные средства	3 672 213	0	0	0	0	3 672 213
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	4 306 693	1 451 661	55 146	0	1 641 701	7 455 201
2.1	корпоративные кредиты	2 158 265	52 653	0	0	371 713	2 582 631
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	2 134 172	1 377 611	55 147	0	1 269 988	4 836 918
	кредиты индивидуальным предпринимателям	28 270	58 381	33 252	0	123 010	242 913
2.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие размещенные средства	14 256	21 396	0	0	0	35 652
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 072 488	1 394 657	771 717	330 356	1 937 981	5 507 199
3.1	кредиты на потребительские цели	1 052 469	1 379 417	759 247	278 108	1 913 714	5 382 955
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	0	0	0	0	1 417	1 417
3.3	ипотечные кредиты	6 545	15 240	12 470	52 248	22 850	109 353
3.4	прочие размещенные средства	13 474	0	0	0	0	13 474
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	9 057 804	2 846 318	826 863	330 356	3 579 682	16 641 023
5	Резервы на возможные потери	700 276	689 7902	20 859	4 548	3 573 161	4 988 634
6	Итого чистая ссудная задолженность	8 357 528	2 156 528	806 004	325 808	6 521	11 652 389

Таблица 8.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018

тысяч рублей							
№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	8 270 623	0	0	0	0	8 270 623
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	2 542	0	0	0	0	2 542
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие размещенные средства	8 268 081	0	0	0	0	8 268 081
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	4 395 896	375 362	551 663	0	1 436 724	6 759 645
2.1	корпоративные кредиты	1 114 573	0	0	0	353 239	1 467 812
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	3 229 920	375 362	551 663	0	1 083 485	5 240 430
	кредиты индивидуальным предпринимателям	28 398	31 624	23 926	0	240 773	324 721
2.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие размещенные средства	51 403	0	0	0	0	51 403
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 138 015	1 361 461	430 279	137 279	2 335 762	5 402 796
3.1	кредиты на потребительские цели	1 131 010	1 330 940	417 260	110 869	2 300 607	5 290 686
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	3 445	21 584	377	75	2 065	27 546
3.3	ипотечные кредиты	3 560	8 937	12 642	26 335	33 090	84 564
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	13 804 534	1 736 823	981 942	137 279	3 772 486	20 433 064
5	Резервы на возможные потери	1 228 913	232 569	351 225	3 352	3 757 161	5 573 220
6	Итого чистая ссудная задолженность	12 575 621	1 504 254	630 717	133 927	15 325	14 859 844

Таблица 9. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	7 419 549	100%	6 708 242	100%
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	7 419 549	100%	6 708 242	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	6 494 188	74,0%	5 168 130	77,0%
	Московская область	1 212 927	16,3%	900 000	13,4%
	Кемеровская область	294 173	4,0%	278 473	4,2%
	Иркутская область	174 995	2,4%	57	0,0%
	Тюменская область	95 131	1,3%	183 546	2,7%
	Оренбургская область	45 419	0,6%	63 824	1,0%
	Красноярский край	33 773	0,5%	40 775	0,6%
	Республика Башкортостан	30 276	0,4%	33 461	0,5%
	Курганская область	18 374	0,2%	11 144	0,2%
	Кировская область	15 757	0,2%	19 525	0,3%
	Томская область	3 909	0,1%	9 239	0,1%
	Ленинградская область	627	0,0%	0	0,0%
	Челябинская область	0	0,0%	68	0,0%
1.2	Другие страны	0	0,0%	0	0,0%
2	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	5 507 199	100,0%	5 402 796	100,0%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	5 507 199	100,0%	5 402 796	100,0%
	Екатеринбург и Свердловская область	2 909 593	52,8%	3 426 841	63,4%
	Кемеровская область	1 165 330	21,2%	844 554	15,6%
	Курганская область	114 129	2,1%	103 935	1,9%
	Оренбургская область	578 207	10,5%	505 464	9,4%
	Республика Башкортостан	664 939	12,1%	491 811	9,1%
	Челябинская область	75 001	1,3%	30 191	0,6%
2.2	Другие страны	0	0%	0	0%

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 10. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
1.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения всего, из них по видам ценных бумаг:	96 016	107	483 905	1 344
1.1.	российские государственные облигации	0	0	51 169	0
1.2.	облигации субъектов Российской Федерации	96 016	107	213 627	306
1.3.	облигации Банка России	0	0	0	0
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	0	0	103 861	1 038
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	115 248	0
1.6.	прочие	0	0	0	0
2.	из них (сумма по п.1.4.-1.6.) по основным секторам и видам экономической деятельности:	0	X	219 109	X
2.1.	вложения в облигации кредитных организаций	0	X	115 248	X
2.2.	вложения в облигации предприятий металлургической промышленности	0	X	103 861	X
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения не погашенные в срок	0	0	0	0
4.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по категориям качества:	96 016	107	483 905	1 344
4.1.	I категории качества	85 350	0	349 467	0
4.2.	II категории качества	10 666	107	134 438	1 344

По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(1.2.) облигации субъектов Российской Федерации представлены облигациями различных субъектов РФ, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют срок погашения до 3 лет, ставки купона от 10% до 11,4%, эффективную доходность от 10,8% до 11,9%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

Таблица 11. Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	Резерв на 01.01.2018	Восстановленный резерв	Сформированный резерв	Резерв на 01.01.2019
1	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения всего, из них по видам ценных бумаг:	1 344	(2 771)	1 534	0
2	российские государственные облигации	0	0	0	0
3	российские муниципальные облигации	306	(1 723)	1 524	107
4	облигации Банка России	0	0	0	0
5	корпоративные облигации и еврооблигации	1 038	(1 048)	10	0
6	облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0
7	прочие	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствовали неисполненные обязательства по платежам по долговым ценным бумагам, удерживаемые до погашения.

4.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Таблица 12. Информацию об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	Резерв на 01.01.2018	Восстановленный резерв	Сформированный резерв	Резерв на 01.01.2019
1	Обесцененные вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 523	(658)	0	2 865
2	Обесцененные вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3	Всего обесцененные вложения в ценные бумаги	3 523	(658)	0	2 865

За 2018 год просроченная задолженность по облигациям ОАО "Энергоцентр" была погашена в сумме 658 тыс. рублей и составила на 01.01.2019 – 2 865 тыс. рублей.

4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи и ценные бумаги, удерживаемые до погашения не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.10. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

В период 2018 и 2017 года не проводилась переклассификация долговых обязательств из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения", а также из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

Прибыли (убытки) от переоценки справедливой стоимости финансовых активов после переклассификации отсутствовали, так как переклассификация была выполнена в категорию "удерживаемые до погашения", в которой ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения и не переоцениваются.

Также, отсутствовали прибыли (убытки) от переоценки справедливой стоимости финансовых активов, которые могли бы быть признаны в составе отчета о финансовых результатах, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы, так как переклассифицированные ценные бумаги первоначально находились в категории "имеющиеся в наличии для продажи", в которой переоценка ценных бумаг не отражается в отчете о финансовых результатах, а только в отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы и финансовые обязательства, которые подлежат взаимозачету отсутствовали.

4.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы не передавались в качестве обеспечения, а также отсутствовали финансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери имели справедливую стоимость. К данным ценным бумагам Банк относит ценные бумаги, удерживаемые до погашения, которые в соответствии с принятой Банком Учетной политикой учитываются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2019 составила 96 016 тыс. рублей. Справедливая стоимость по состоянию на 01.01.2019 составила 99 063 тыс. рублей. Вся справедливая стоимость определена по исходным данным 1 уровня. Резерв по состоянию на 01.01.2019 составил 107 тыс. рублей.

4.14. Основные средства

После первоначального признания основных средств последующая оценка производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме объектов основных средств по группам "здания и сооружения" и "земля".

По группам объектов основных средств "здания и сооружения" и "земля" последующая оценка проводится по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется ежегодно на основе рыночных индикаторов путем оценки. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

Начисление амортизации по всем основным средствам производится линейным способом. Расчетной базой для начисления амортизации является первоначальная стоимость объекта за вычетом ликвидационной стоимости (при ее наличии).

Таблица 13. Сроки полезного использования и нормы амортизации по группам основных средств

№	Наименование показателя	Сроки полезного использования	Нормы амортизации
1	зданий и сооружений	от 361 до 840 мес.	0,13 - 3,34%
2	вычислительной техники	от 25 до 61 мес.	10,87 - 62,02%
3	автотранспорта	от 37 до 84 мес.	11,81 - 32,43%
4	средств связи	от 25 до 121 мес.	9,92 - 48%
5	мебели и офисного оборудования	от 25 до 120 мес.	5,70 - 48%
6	банковского оборудования	от 25 до 300 мес.	4 - 48%
7	прочего оборудования	от 24 до 300 мес.	4 - 50%
8	рекламных конструкций	от 60 до 120 мес.	6,67 - 26,44%
9	земли		
10	капитальные затраты по перепрофилированию арендованных помещений	от 361 до 600 мес.	2 - 3,32%

Таблица 14. Информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация
1	Стоимость основных средств, в том числе:				
1.1	зданий и сооружений	1 448 150	743 033	1 457 442	692 078
1.2	вычислительной техники	1 209 926	181 877	1 243 574	157 479
1.3	автотранспорта	10 609	148 464	2 570	154 434
1.4	средств связи	5 641	25 413	5 184	26 433
1.5	мебели и офисного оборудования	47 780	30 658	54 887	22 154
1.6	банковского оборудования	4 577	34 530	5 879	33 414
1.7	прочего оборудования	80 948	219 390	52 994	203 128
1.8	рекламных конструкций	44 531	92 158	47 242	85 507
1.9	Земли	1 719	6 370	2 019	6 030
1.10.	капитальные затраты по перепрофилированию арендованных помещений	25 860	0	25 860	0
		16 559	4 173	17 233	3 499

Таблица 15. Сверка балансовой стоимости основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей		
		Основные средства всего, в том числе:	Здания и земля	Прочие основные средства
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2018 г.:	1 457 442	1 269 434	188 008
2	Изменение за отчетный период, в том числе:			
2.1	Поступление	82 292	159	82 133
2.2	Переклассифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	(31 220)	0	(31 220)
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	(2 294)	(2 294)	0
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(6 308)	(6 308)	0
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	0	0
2.6	Суммы амортизации	(51 762)	(25 205)	(26 557)
3	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2019 г.:	1 448 150	1 235 786	212 364

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Таблица 16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	6 390	19 118
1.1	Здания и земля	0	0
1.2	Прочие основные средства	6 390	19 118

Таблица 17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	706	706	663	663
1.1	Зданий и земли	0	0	0	0
1.2	Прочих основных средств	706	706	663	663

В течение 2018 года не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

В качестве метода определения сроков полезного использования и норм амортизации основных средств Банк применяет подходы к классификации, установленные Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

За 2018 год по основным средствам начислена и признана в составе прибыли (убытка) амортизация в размере 82 459 тыс. рублей. На 01.01.2019 начисленная амортизация составила 743 033 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 692 078 тыс. рублей).

В 2018 и 2017 годах Банк не менял подходов к определению методов амортизации и сроков полезного использования, величины ликвидационной стоимости величины затрат на демонтаж основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 по группе основных средств "здания и сооружения" и "земля" была проведена переоценка, отражена в балансе 28.12.2018. Оценка справедливой стоимости основных средств была выполнена Отделом по работе с залогами департамента кредитования Банка без привлечения независимого оценщика. Балансовая стоимость основных средств по группе "здания и сооружения" и "земля" при учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, а не по справедливой стоимости, составила бы на 01.01.2019 - 841 102 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 обесцененные основные средства отсутствовали.

4.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности учитываются по справедливой стоимости.

В качестве критерия по которому Банк разделяет объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от основных средств, предназначенные для продажи используется срок в течение которого Банк имеет подтвержденные намерения о продаже объекта. Если продажа не планируется в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2019 была проведена переоценка, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Оценка справедливой стоимости основных средств была выполнена Отделом по работе с залогами департамента кредитования Банка без привлечения независимого оценщика.

За 2018 год доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 35 175 тыс. рублей, операционные расходы отсутствовали, так как по условиям договоров аренды их несет арендатор.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или получения доходов от неё отсутствовали.

За 2018 год Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Таблица 18. Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

№	Наименование показателя	тысяч рублей
		Стоимость
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2018 г.:	636 417
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	0
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	0
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(5 510)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	(5 735)
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	625 172

4.16. Операции аренды

Банк не проводит операции в качестве арендатора или арендодателя основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендатором основных средств.

За 2018 год отсутствовали договора субаренды арендованных Банком основных средств.

В суммы арендной платы в течение срока аренды Банк включает платежи по аренде, затраты на обслуживание, если это предусмотрено договором и налоги, подлежащих уплате арендодателем и возмещаемых ему.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды основных средств Банком:

до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
45 313 тыс. рублей	118 117 тыс. рублей	0

За 2018 год на расходы отнесена сумма арендных платежей в размере 45 908 тыс. рублей, кроме того затраты на обслуживание и налоги, предусмотренные договором аренды и возмещаемые арендодателю составили 2 307 тыс. рублей.

Преимущественно договоры операционной аренды, заключенные Банком – арендатором имеют следующие общие характеристики:

- а) наличие права арендатора на досрочное расторжение договора;
- б) наличие права арендатора на продление договора;
- в) отсутствие права на выкуп арендованного актива;
- г) производство неотделимых улучшений производится только с согласия арендодателя.

Несмотря на наличие у Банка прав на досрочное расторжение договора аренды, на данный момент реализация таких прав не рассматривается Банком как вероятная.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

Преимущественно договоры операционной аренды, заключаемые Банком с арендаторами имеют следующие общие характеристики:

- а) предмет договора – аренда нежилого помещения;
- б) сроки аренды 11 месяцев;
- в) договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение с уведомлением в срок от 15 до 120 дней;
- г) договор не предусматривает права арендатора на выкуп.

Кроме того, существуют договоры имеющие отличные от стандартных условия: со сроками действия 5 – 7 лет или бессрочные, без права досрочного расторжения, предусматривающие право преимущественного выкупа арендатором, арендованного имущества.

Таблица 19. Сумма будущих минимальных арендных платежей

Характеристика договора аренды	тысяч рублей		
	Период получения дохода в течение срока аренды*		
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
по договорам без права досрочного прекращения	169	678	0
по договорам с правом досрочного прекращения	40 059	115 031	0

* срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью полагать, что арендатор реализует такое право.

За 2018 год в качестве дохода получена арендная плата в размере 37 733 тыс. рублей.

4.17. Нематериальные активы

По состоянию на 01.01.2019 года нематериальные активы представлены приобретенными активами с установленными сроками полезного использования, созданные самим Банком нематериальные активы и активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Имеющиеся нематериальные активы можно разделить на следующие классы:

а) неисключительные права пользования на программное обеспечение, относящиеся к нематериальным активам в связи со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев. Такие активы имеют сроки полезного использования от 4 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 25%.

б) исключительные права на элементы фирменного стиля и товарный знак, имеют сроки полезного использования от 2 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 50%.

в) исключительное право на корпоративный сайт Банка, срок полезного использования 5 лет, норма амортизации 20%.

Начисление амортизации по всем нематериальным активам производится линейным способом.

Таблица 20. Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения по нематериальным активам

№	Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1	Неисключительные права пользования на программное обеспечение	14 561	16 203	0	12 159	11 260	0
2	Исключительные права на элементы фирменного стиля и товарный знак	492	1 665	0	819	1 337	0
3	Исключительное право на корпоративный сайт Банка	0	48	0	0	48	0
4	Итого	15 053	17 916	0	12 978	12 645	0

Таблица 21. Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

№	Наименование показателя	тысяч рублей
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2018 г.:	Сумма
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	12 978
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	2 075
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	0
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	7 346
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
2.7	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	0
3	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г.:	(5 271)
		15 053

4.18. Прочие активы

Таблица 22. Информация об объеме, структуре прочих активов

№	Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:	362 297	89,2%	452 981	87,6%
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0,0%	0	0%
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	76 794	18,9%	128 346	24,8%
1.3	расчеты с прочими дебиторами	75 443	18,6%	72 166	14,0%
1.4	начисленные проценты (комиссии)	210 060	51,7%	252 469	48,8%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	43 851	10,8%	64 269	12,4%
2.1	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	5 839	1,4%	10 024	1,9%
2.2	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	519	0,1%	44	0,0%
2.3	расходы будущих периодов	7 553	1,9%	12 479	2,4%
2.4	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0%	0	0%
2.5	прочие активы	29 940	7,4%	41 722	8,1%
3	Итого прочие активы	406 148	100,0%	517 250	100,0%
4	Резерв на возможные потери по прочим активам	280 550	69,1%	328 739	63,6%
5	Прочие активы за вычетом резерва	125 598	30,9%	188 511	36,4%

Таблица 23. Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

№	Наименование показателя	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	359 813	1 819	665	362 297	448 925	2 923	1 133	452 981
2	Прочие нефинансовые активы	43 405	446	0	43 851	62 513	1 114	642	64 269
3	Итого прочие активы	403 218	2 265	665	406 148	511 438	4 037	1 775	517 250

Таблица 24.1 Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2019

тысяч рублей						
№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	175 339	0	0	186 958	362 297
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	54 328	0	0	22 466	76 794
1.3	расчеты с прочими дебиторами	75 443	0	0	0	75 443
1.4	начисленные проценты (комиссии)	45 568	0	0	164 492	210 060
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	43 481	272	98	0	43 851
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	5 741	0	98	0	5 839
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	519	0	0	0	519
2.3.	расходы будущих периодов	7 281	272	0	0	7 553
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	29 940	0	0	0	29 940
3.	Итого прочие активы	218 820	272	98	186 958	406 148
4.	Резерв на возможные потери по прочим активам	94 863	0	0	185 687	280 550
5.	Прочие активы за вычетом резерва	123 957	272	98	1 271	125 598

Таблица 24.2 Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018

тысяч рублей						
№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	233 206	0	0	219 775	452 981
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	105 432	0	0	22 914	128 346
1.3	расчеты с прочими дебиторами	72 166	0	0	0	72 166
1.4	начисленные проценты (комиссии)	55 608	0	0	196 861	252 469
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	64 252	7	10	0	64 269
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	10 007	7	10	0	10 024
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	44	0	0	0	44
2.3.	расходы будущих периодов	12 479	0	0	0	12 479
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	41 722	0	0	0	41 722
3.	Итого прочие активы	297 458	7	10	219 775	517 250
4.	Резерв на возможные потери по прочим активам	112 354	0	0	216 385	328 739
5.	Прочие активы за вычетом резерва	185 104	7	10	3 390	188 511

4.19. Средства на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел остатков денежных средств на счетах кредитных организаций.

4.20. Средства на счетах клиентов

Таблица 25. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	10 488 373	8 353 192
1.1	текущие (расчетные) счета	2 948 221	3 053 041
1.2	срочные депозиты	7 540 152	5 300 151
2	Физические лица, всего, в том числе:	19 740 571	19 360 472
2.1	текущие и транзитные счета	604 523	459 499
2.2	текущие счета и вклады до востребования	3 557 979	3 574 412
2.3	срочные вклады	15 578 069	15 326 561
3	Итого средства клиентов	30 228 944	27 713 664

Таблица 26. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	1 008 752	485 934
2.	Транспорт и связь	818 333	457 216
3.	Производство (добыча, обработка)	2 695 074	2 903 519
4.	Строительство	837 245	582 840
5.	Страхование	12 025	11 773
6.	Финансы и инвестиции	2 637 712	1 871 409
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 164 169	754 935
8.	Образование, отдых, здравоохранение	693 066	541 825
9.	Частные лица	19 740 571	19 360 472
10.	Прочие отрасли	621 997	743 741
	Итого средства клиентов	30 228 944	27 713 664

4.21. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не привлекал средств в виде государственных субсидий и других формах государственной помощи.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 27. Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Выпущенные облигации	0	0%	0	0%
2.	Выпущенные векселя, в том числе:	236 929	100%	130 790	100%
2.1.	дисконтные	236 929	100%	130 790	100%
2.2.	процентные	0	0%	0	0%
2.3.	беспроцентные	0	0%	0	0%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	236 929	100%	130 790	100%

Выпущенные Банком простые векселя приобретались клиентами для расчетов либо для получения процентных доходов. Клиенты - это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2019 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали только векселя, номинированные в рублях. Срок погашения выпущенных Банком векселей наступает в 2019 году, эффективная доходность по привлечению составляет от 0,1 до 7,0%.

4.23. Ценные бумаги и договора по привлечению денежных средств с условием по досрочному исполнению обязательств

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не выпускал ценные бумаги и не использовал инструменты по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.24. Прочие обязательства

Таблица 28. Информация об объеме, структуре прочих обязательств

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	245 800	73,5%	200 240	70,6%
1.1.	расчеты с валютными и фондовыми биржами	109	0,0%	0	0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0%	0	0%
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0%	0	0%
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	13 376	4,0%	37 207	13,1%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	232 315	69,5%	163 033	57,5%
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	88 445	26,5%	83 490	29,4%
2.1.	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	20 075	6,0%	18 034	6,3%
2.2.	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	26 660	8,0%	28 575	10,1%
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0,0%	0	0%
2.4.	суммы доходов будущих периодов	82	0,0%	672	0,2%
2.5.	обязательства по текущим налогам	39 878	11,9%	36 209	12,8%
2.6.	прочие обязательства	1 750	0,6%	0	0%
3.	Итого прочие обязательства	334 245	100,0%	283 730	100,0%

Таблица 29. Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

№	Наименование показателя	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1.	Прочие финансовые обязательства	206 757	22 378	16 665	245 800	152 539	35 754	11 947	200 240
2.	Прочие нефинансовые обязательства	88 404	0	41	88 445	83 490	0	0	83 490
3.	Итого прочие обязательства	295 161	22 378	16 706	334 245	236 029	35 754	11 947	283 730

Таблица 30.1 Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	85 510	8 875	151 415	0	245 800
1.1.	расчеты с валютными и фондовыми биржами	109	0	0	0	109
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	13 376	0	0	0	13 376
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	72 025	8 875	151 415	0	232 315
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	84 545	3	3 897	0	88 445
2.1.	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	16 175	3	3 897	0	20 075
2.2.	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	26 660	0	0	0	26 660
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0	0	0	0
2.4.	суммы доходов будущих периодов	82	0	0	0	82
2.5.	обязательства по текущим налогам	39 878	0	0	0	39 878
2.6.	прочие обязательства	1 750	0	0	0	1 750
3.	Итого прочие обязательства	170 055	8 878	155 312	0	334 245

Таблица 30.2 Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	64 402	40 340	95 498	0	200 240
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	37 207	0	0	0	37 207
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	27 195	40 340	95 498	0	163 033
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	79 528	14	3 948	0	83 490
2.1.	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	14 072	14	3 948	0	18 034
2.2.	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	28 575	0	0	0	28 575
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0	0	0	0
2.4.	суммы доходов будущих периодов	672	0	0	0	672
2.5.	обязательства по текущим налогам	36 209	0	0	0	36 209
3.	Итого прочие обязательства	143 930	40 354	99 446	0	283 730

4.25. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.01.2018 Банк условные обязательства и условные активы отсутствовали. По состоянию на 01.01.2019 условные обязательства составили 4 052 тыс. рублей. Под условные обязательства в сумме 3 500 тыс. рублей созданы резервы - оценочные обязательства в сумме 1 750 тыс. рублей. Данные резервы отражены в составе прочих обязательств (Таблица 28, стр. 2.6). Условные обязательства, за исключением условных обязательств под которые созданы резервы отражаются по строке 38 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", таким образом по состоянию на 01.01.2019 года сумма условных обязательств составила 552 тыс. рублей.

Списания или восстановления резервов - оценочных обязательств в 2018 году не производилось.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для его исполнения, при этом критерий существенности составляет 500 тыс. рублей. Резервы по условным обязательствам отражаются если вероятность оттока экономических ресурсов для его исполнения оценивается Банком как высокая (равна или выше 50 процентов) и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Условное обязательство некредитного характера, под которое Банк создал резервы представляет собой исковые требования к Банку со стороны конкурсного управляющего должника по кредитному договору ООО «СКМ» об оспаривании платежа в погашение ссудной задолженности. Сумма исковых требований 3 500 тыс. рублей, доля неопределенности в отношении величины выбытия ресурсов составляет 50 процентов.

Условное обязательство некредитного характера с сумме 552 тыс. рублей представляет собой встречное исковое заявление от физического лица - должника по кредитному договору о понесенных убытках и плате за пользование чужими денежными средствами. Доля неопределенности в отношении величины выбытия ресурсов составляет ноль процентов.

4.26. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию на 01.01.2019 неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

За 2018 год не возникал ущерб, подлежащий исполнению в связи с неисполнением Банком обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов.

За 2018 год отсутствовали нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств.

4.27. Уставный капитал

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 2 000 000 000 рублей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением - 01.02.2012. По состоянию на 01.01.2019 доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной стоимости доли. По состоянию на 01.01.2019 участники не подавали заявления о выходе из кредитной организации.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Существенные статьи доходов и расходов

Таблица 31. Основные статьи отчета о финансовых результатах за 2018 год

		тысяч рублей
Строка 1.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		308 796
1	Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями	316 100
2	Процентные доходы денежным средствам на счетах в кредитных организациях	445
3	Затраты по сделкам обратного РЕПО, уменьшающим процентные доходы	(7 749)

		тысяч рублей
Строка 1.2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 389 196
1	Процентные доходы по кредитам предоставленным, всего, в том числе:	1 294 799
1.1	- юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	688 930
1.2	- физическим лицам	583 894
1.3	- индивидуальным предпринимателям	21 975
2	Комиссионные доходы по кредитам предоставленным, всего, в том числе:	83 016
2.1	- юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 331
2.2	- физическим лицам	81 207
2.3	- индивидуальным предпринимателям	478
3	Пени по кредитным операциям	11 052
4	Доходы прошлых лет по кредитным операциям	329

		тысяч рублей
Строка 1.4. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги		1 071 593
1	Процентные доходы от вложений в долговые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей), всего, в том числе:	1 046 222
1.1	- Российской Федерации	3 499
1.2	- субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 040
1.3	- Банка России	608 665
1.4	- кредитных организаций	132 769
1.5	- прочих резидентов	224 202
1.6	- прочих нерезидентов	75 047
2	Процентные доходы от вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей), всего, в том числе:	25 371
2.1	- Российской Федерации	377
2.2	- субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17 853
2.3	- кредитных организаций	551
2.4	- прочих нерезидентов	6 590

		тысяч рублей
Строка 2.2. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(1 251 033)
1	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций)	(33 149)
2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - индивидуальных предпринимателей	(2 526)
3	Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	(304 435)
4	Процентные расходы по привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей	(5 833)
5	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	(49 461)
6	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	(4 679)
7	Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	(850 503)
8	Расходы прошлых лет по операциям привлечения денежных средств	(447)

		тысяч рублей
Строка 14. Комиссионные доходы		789 781
1	Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	157 072
2	Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	469 775
3	Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению	72 200
4	Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских физических лицами	25 465
5	Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	6 412

6	Коммиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий по договорам с юридическими лицами	30 143
7	Коммиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам с юридическими лицами	68
8	Коммиссионные доходы от других операций	28 646

Строка 21. Операционные расходы		тысяч рублей
1	Расходы на содержание персонала (оплата труда и страховых взносов)	(1 540 817)
2	Организационные и управленческие расходы	(671 403)
3	Расходы от продажи кредитов и приобретенных прав требования физических лиц	(372 604)
4	Расходы от продажи кредитов и приобретенных прав требования юридических лиц	(191 305)
5	Расходы от продажи кредитов и приобретенных прав требования индивидуальных предпринимателей	(57 328)
6	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(36 538)
7	Расходы по операциям с основными средствами (содержание, ремонт)	(87 730)
8	расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(53 701)
9	расходы от уценки основных средств	(34 352)
10	расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(6 308)
11	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(5 735)
12	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(6 664)
13	Прочие операционные расходы	(3 543)
14	Прочие расходы на содержание персонала	(9 404)
15	Расходы от выбытия основных средств	(3 678)
16	Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(439)
		(85)

Таблица 32. Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов за 2018 год

№	Наименование показателя	тысяч рублей
1	Чистая прибыль (убыток) (раздел 1 Отчета о финансовых результатах) от финансовых активов, всего, в том числе от:	Сумма
		(3 300)
1.1	- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 402
1.2	- имеющих в наличии для продажи	(4 702)
2	Чистая прибыль (убыток) (раздел 2 Прочий совокупный доход Отчета о финансовых результатах) от финансовых активов, предназначенных для продажи	(118 043)

По строке 1.1. Таблицы 32 отражен финансовый результат от переоценки по справедливой стоимости срочных сделок, заключенных банком во втором квартале 2018 года. На отчетную дату остатки по счетам учета срочных сделок отсутствовали.

Таблица 33. Информация о суммах созданного и восстановленного резерва по видам активов

№ статьи отчета	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	тысяч рублей					
		2018 год			2017 год		
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва	Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва
	Изменение резерва в составе прибыли (убытка) (раздел 1 Отчета о финансовых результатах)	(2 707 866)	3 190 216	482 350	(3 878 830)	3 921 684	42 854
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	(2 707 866)	3 190 216	482 350	(3 878 830)	3 921 684	42 854
	- средствам на корреспондентских счетах	(60 030)	60 078	48	(333 329)	336 612	3 283
	- предоставленным кредитам	(2 590 262)	3 049 183	458 921	(3 403 984)	3 432 629	28 645
4.1	- процентным требованиям	(57 574)	80 955	23 381	(141 517)	152 443	10 926
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(4 643)	5 290	647	(344)	962	618
17*	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(1 451)	2 511	1 060	(7 216)	8 134	918
18	Изменение резерва по прочим потерям	(580 907)	562 673	(18 234)	(359 195)	323 138	(36 057)
	Изменение резерва по переоцененным активам в составе прочего совокупного дохода (раздел 2 Отчета о финансовых результатах)	0	0	0	0	0	0

* данные о движении резервов по начисленному купонному доходу и дисконту по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не включаются в статью 17, а учитываются по статье 4.1 отчета.

В 2018 году за счет сформированного резерва была списана ссудная и приравненная к ней задолженность, а также прочие активы в сумме 145 345 тыс. рублей (в 2017 году - 93 081 тыс. рублей).

Таблица 34.1. Информация о курсовых разнице за 2018 год

№ статьи отчета	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	тысяч рублей Курсовая разница
	Курсовые разницы в составе прибыли (убытка) (раздел 1 Отчета о финансовых результатах)	6 482 211	(6 429 592)	52 619
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 482 211	(6 429 592)	52 619
	Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода (раздел 2 Отчета о финансовых результатах) и классифицированные как отдельный компонент собственного капитала	0	0	0

Таблица 34.2 Информация о курсовых разнице за 2017 год

№ статьи отчета	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	тысяч рублей Курсовая разница
	Курсовые разницы в составе прибыли (убытка) (раздел 1 Отчета о финансовых результатах)	5 190 904	(5 068 877)	122 027
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 190 904	(5 068 877)	122 027
	Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода (раздел 2 Отчета о финансовых результатах) и классифицированные как отдельный компонент собственного капитала	0	0	0

5.2. Возмещение (расход) по налогам

Таблица 35. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

№	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	Расходы по налогу на прибыль	(113 791)	84 753
2	Отложенный налог на прибыль	13 826	(40 957)
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	(31 498)	37 163
4	Расходы по налогу на имущество	(18 244)	20 055
5	Расходы по прочим налогам	(2 560)	2 359
	Итого возмещение (расход) по налогам (стр. 23 раздел 1 Отчета о финансовых результатах)	(152 267)	103 373

Информация по налогам подлежащая отдельному раскрытию:

Результаты сверки расходов по налогу с величиной полученной от умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

За 2018 год налог на прибыль в размере 113 791 тыс. рублей составляет 52% от величины, полученной от умножения бухгалтерской прибыли (1 100 421 тыс. рублей) на ставку налога 20%. Отклонение фактического налога на прибыль от расчетной величины связано со следующими причинами:

- прибыль в размере 734 млн. рублей облагается по ставке 15%;
- прибыль в размере 329 млн. рублей не признается доходом в целях налогообложения;
- Банк применяет льготу по уменьшению налогооблагаемой прибыли на сумму убытка прошлых лет.

Влияние изменения ставок налога и введения новых налогов на расходы (доходы) по налогам.

В 2018 году изменений ставок налогов и ввода новых налогов не происходило и влияние на финансовый результат от данных факторов отсутствовало.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по итогам 2018 года составляет 57 057 тыс. рублей.

5.3. Доходы и расходы подлежащие отдельному раскрытию

Таблица 36. Информация о вознаграждении работникам

№	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(476 567)	(444 740)
2	Сборы и взносы во внебюджетные фонды	(135 557)	(129 249)
3	Расходы по выплате выходных пособий	(4 043)	(12 562)
4	Прочие выплаты персоналу	(9 162)	(5 793)
5	Итого	(625 329)	(592 344)

Кроме того, в состав расходов по краткосрочным выплатам работникам за 2018 год вошли обязательства по оплате накапливаемых ежегодных отпусков и обязательства по оплате страховых взносов в размере 46 074 тыс. рублей (за 2017 год - 33 492 тыс. рублей).

За 2018 год Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки.

За 2018 год Банком отражены следующие доходы и расходы, подлежащие отдельному раскрытию:

- расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 439 тыс. рублей (за 2017 год - 2 515 тыс. рублей);
- доходы от выбытия (реализации) основных средств - 950 тыс. рублей (за 2017 год - 1 125 тыс. рублей);
- расходы от урегулирование судебных разбирательств составили 798 тыс. рублей (за 2017 год - 633 тыс. рублей).

5.4. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

Убыток от прекращенной деятельности за 2018 год составил 34 210 тыс. рублей, при этом на доходы восстановлены резервы, ранее созданные под долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 28 107 тыс. рублей.

Таблица 37. Информация о составе, структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи

№	Наименование показателя	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
		сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв	сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв
1	Земля	11 532	0	11 532	11 447	1 459	9 988
2	Здания и сооружения	25 028	0	25 028	42 085	11 416	30 669
3	Прочее оборудование	23 378	0	23 378	36 893	7 269	29 624
4	Итого долгосрочные активы, предназначенный для продажи	59 938	0	59 938	90 425	20 144	70 281

Таблица 38. Сверка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи

№	Наименование показателя	тысяч рублей
1	Стоимость объектов долгосрочных активов на 01.01.2018 г.:	Сумма
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	90 425
2.1	Поступление	(30 487)
2.2	Выбытие	6 259
2.3	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(2 434)
2.4	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	(34 352)
3	Стоимость объектов долгосрочных активов на 01.01.2019 г.:	40
		59 938

Таблица 39. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

№	Наименование показателя	Земля	Здания и сооружения	Прочее оборудование	Всего
1	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	(3 082)	(22 200)	(9 070)	(34 352)
2	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	0	40	0	40
3	Расходы от выбытия долгосрочных активов, признанные в составе прибыли или убытка	0	0	(84)	(84)
4	Доходы от выбытия долгосрочных активов, признанные в составе прибыли или убытка	0	170	16	186
5	Итого доходы (расходы), относящиеся к прекращенной деятельности	(3 082)	(21 990)	(9 138)	(34 210)
6	Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности (операционная деятельность)	0	1 906	631	2 537

В 2018 году Банк не осуществлял корректировок информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов.

В 2018 году Банк не прекращал классификацию долгосрочных активов как предназначенных для продажи с переводом на в другие категории.

VI. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Совокупный доход за отчетный период составляет 935 498 тыс. рублей и состоит из следующих компонентов:

- прибыли за 2018 год в размере 1 000 456 тыс. рублей;
- отчислений прибыли 2017 года на формирование резервного фонда 29 018 тыс. рублей, и;
- прочего совокупного дохода за 2018 год -93 976 тыс. рублей.

Прочий совокупный доход за отчетный период составляет -93 976 тыс. рублей и состоит из следующих компонентов:

- отложенного налог на прибыль по отрицательной переоценке основных средств (459 тыс. рублей);
- отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (-118 043 тыс. рублей), скорректированной на отложенный налог на прибыль (23 608 тыс. рублей).

В 2018 году Банк не производил изменений в учетной политике или исправлений ошибок, которые требовали бы ретроспективного пересчета при составлении отчета.

Во втором квартале 2018 года распределено среди участников Банка в качестве дивидендов 300 000 тыс. рублей.

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней арифметической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

Денежные средства и их эквиваленты из Отчета о движении денежных средств на 01.01.2019 составили 3 846 066 тыс. рублей, на 01.01.2018 - 4 259 382 тыс. рублей, что соответствует данным на аналогичные даты по

статьям денежные средства и их эквиваленты в Бухгалтерском балансе, раскрытым в пункте 4.1. настоящего документа.

За 2018 год существенных инвестиционных и финансовых операций без использования денежных средств не проводилось. Банком были осуществлены операции в сумме 5 143 тыс. рублей по приобретению основных средств, полученных по договорам отступного в отношении ссудной задолженности.

VIII. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Основных направлений деятельности ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" на 2016-2018 годы (стратегии развития банка), утвержденных Общим собранием участников Банка.

Работа по управлению банковскими рисками и капиталом организована в Банке на постоянной основе.

Основным документом по организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке в течение 2018 года является Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", утвержденная Советом Директоров Банка (далее – Стратегия). Стратегия определяет цели, задачи и общие принципы системы управления рисками, функции и полномочия органов управления и подразделений Банка по управлению рисками и капиталом, методы выявления рисков, присущих деятельности Банка и принципы оценки их значимости.

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- операционный риск (в том числе правовой);
- процентный риск банковского портфеля (в том числе риск концентрации);
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск.

8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляются Банком на постоянной основе. Перечень значимых рисков утверждается Советом Директоров Банка не реже одного раза в календарный год. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В течение 2018 года значимыми для Банка признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации);
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- операционный риск (в том числе правовой);
- процентный риск банковского портфеля (в том числе риск концентрации);
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – неисполнение, либо несвоевременное исполнение контрагентом своих обязательств перед Банком.

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и иностранной валюты.

по операционному риску – несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка; случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

по процентному риску банковского портфеля:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.

по риску ликвидности - все собственные операции Банка, формирующие структуру его баланса в части направлений размещения средств, срочности активов и фондирующих источников пассива. Риск ликвидности возникает в результате:

- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- негативного влияния на выполнение обязательств Банка нарушений и сбоев в работе систем дистанционного банковского обслуживания, отказов и сбоев в компьютерных сетях провайдеров, через которые проходит информация, необходимая для осуществления дистанционного банковского обслуживания.

8.1.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии, управлении и контроле за рисками.

В организационную систему управления рисками и капиталом входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный Комитет;
- Малый кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- департамент рисков;
- департамент экономики и планирования бизнеса банка;
- служба внутреннего контроля;
- иные подразделения, определенные внутренними нормативными документами Банка по управлению

каждым из видов рисков.

К компетенции Общего собрания участников Банка в том числе относится утверждение Основных направлений деятельности ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (стратегии развития банка), одобрение отдельных видов сделок, принятие решения об изменении размера уставного капитала Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относится, в том числе:

- рассмотрение и утверждение (принятие) стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, процедур стресс-тестирования, контроль за их реализацией;
- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и его пересмотр в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

- утверждение аппетита к риску и целевых уровней риска Банка;
- контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка;
- утверждение и контроль соблюдения лимитов, ограничивающих уровень достаточности капитала;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

К компетенции Председателя Правления относится, в том числе:

- обеспечение выполнения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

Правление Банка осуществляет обеспечение выполнения решений Общего собрания участников, Совета Директоров Банка в отношении управления рисками и капиталом, в том числе к его компетенции относится:

- установление лимитов на совершение сделок (кроме тех, установление которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка, комитетов Банка);
- установление лимитов банковских рисков (кроме тех, установление которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка, комитетов Банка);
- обеспечение выполнения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, направление информации Совету Директоров Банка.

Кредитный комитет Банка на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (в том числе кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по вопросам совершения иных сделок, несущих кредитный риск, в том числе:

- установление лимитов на заемщиков (группы связанных заемщиков) по совершению кредитных сделок;
- установление лимита уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- установление/пересмотр/закрытие лимитов на проведение операций с векселедателями, брокерскими организациями, эмитентами, паевыми инвестиционными фондами, кредитными организациями-контрагентами;
- принятие решения о формировании (расформировании) портфелей однородных ссуд;
- рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

Малый кредитный комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам предоставления кредитов:

- физическим лицам в рамках стандартных программ розничного кредитования;
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рамках стандартных продуктов кредитования малого и среднего бизнеса.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами в том числе относится установление лимитов, ограничивающих уровень рыночного и странового риска, принятие решений по управлению ликвидностью Банка, рассмотрение отчетов, предусмотренных Стратегией.

Департамент рисков – самостоятельное независимое структурное подразделение, подчиняется Председателю Правления Банка.

К компетенции департамента рисков относятся:

- координация и централизация процессов управления рисками (кредитным, операционным (в т.ч. правовым), риском концентрации, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, рыночным риском, процентным риском банковского портфеля, страновым и стратегическим рисками), в том числе выявление, оценка и агрегирование рисков, мониторинг, контроль и ограничение рисков;

- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки рисков, контроль их актуальности, разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и снижению (минимизации) рисков;

- организация и контроль процедур управления капиталом Банка, оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Департамент экономики и планирования бизнеса банка осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску и целевых уровней риска Банка.

К компетенции службы внутреннего контроля относится минимизация риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска).

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками и капиталом в Банке являются:

1) Осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Принятие решения о проведении новых операций производится после предварительного анализа наличия у Банка методологии управления риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-распорядительных документов Банка.

Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Основных направлений деятельности ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (стратегии развития банка)) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

3) Вовлеченность высшего руководства

Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, члены Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивам Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений в соответствии с порядком, установленным Стратегией и внутренними документами, регламентирующими оценку рисков.

4) Ограничение рисков

В Банке действует многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску, включающая в себя общие лимиты риска, лимиты по видам значимых рисков, лимиты по структурным подразделениям, лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.д.

Банком производится систематический мониторинг соблюдения установленных лимитов.

5) Разделение функций, полномочий и ответственности при принятии, управлении и контроле за рисками.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии, управлении и контроле за рисками.

6) Использование информационных технологий

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений (далее – информационные системы).

7) Совершенствование методов

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

8) Раскрытие информации

Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Банка России.

8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Правила и процедуры управления банковскими рисками закреплены внутренними документами Банка.

Управление рисками включает выполнение следующих этапов:

- идентификация рисков и оценка их значимости;
- оценка рисков;
- регулирование и минимизация рисков;
- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Для проведения оценки рисков Банк использует качественные и количественные методы. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Классификация методов оценки по видам банковских рисков:

Вид риска	Метод оценки
Кредитный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России № 180-И)
Рыночный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И.
Операционный (в т.ч. правовой)	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (по правовому риску собственный внутренний метод оценки)
Процентный риск банковского портфеля	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ, метод дюрации)
Риск ликвидности	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ)
Риск концентрации	Собственный внутренний метод оценки
Риск потери деловой репутации	Собственный внутренний метод оценки
Страновой	Собственный внутренний метод оценки
Стратегический	Собственный внутренний метод оценки
Регуляторный	Собственный внутренний метод оценки

Таблица 40. Размер значимых рисков по состоянию на 01.01.2019, а также динамика за 2018 год

Показатель	тысяч рублей		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Динамика за 2018 год
Кредитный риск	19 618 630	16 742 532	2 876 098
Рыночный риск	217 032	112 151	104 881
Операционный риск	363 496	409 215	(45 719)
Процентный риск банковского портфеля	218 720	128 504	90 216
Совокупный риск	20 540 355	17 497 901	3 042 454

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка непредвиденных потерь, вызванных негативными явлениями в экономике, Банком проводится стресс-тестирование.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков, риска ликвидности и других рисков. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ обращен на определение возможных колебаний основных макроэкономических и внутренних показателей рисков и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз Банк рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Процедуры стресс-тестирования регламентированы во внутренних нормативных документах Банка и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных стратегией развития банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов в том числе по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В Банке лимиты устанавливаются для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Банк осуществляет постоянный и систематический контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий.

С 01.01.2017 года в Банке действуют внутренние нормативные документы, разработанные в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее - Указание Банка России № 3624-У) и утвержденные Советом Директоров Банка.

В течение 2018 года Банком не вносились значимые изменения в нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками и капиталом. Вносимые в указанный период уточнения направлены на совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом.

8.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей деятельности руководствуется политикой максимального снижению принимаемых рисков, использует консервативный подход к проведению операций, несущих риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации всех направлений бизнеса.

Для снижения принимаемых рисков Банком используются все доступные методы, в том числе, различные виды обеспечения, хеджирование рисков различными формами рыночных механизмов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует резервы на возможные потери, адекватно отражающие размер потенциальных потерь.

8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Основными задачами отчетности по рискам являются: обеспечение органов управления Банка, руководителей структурных подразделений и ответственных лиц объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе.

Система отчетности по рискам и достаточности капитала включает следующие основные формы отчетности:

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчет о размере капитала, о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Председатель Правления Члены Правления Банка Члены Кредитного комитета Члены Комитета по управлению активами и пассивами Начальник департамента рисков Начальник службы внутреннего контроля Начальник департамента стандартных банковских продуктов Начальник департамента экономики и планирования бизнеса банка Начальник управления финансов Начальник департамента корпоративного бизнеса Начальник департамента кредитования Начальник департамента безопасности Начальник юридического департамента Начальник управления сводной отчетности Руководители иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением операционным (в т.ч. правовым) риском, регуляторными рисками, риском потери деловой репутации, риском ликвидности
Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов (в т.ч. достижении сигнальных значений), а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, о результатах оценки достаточности капитала	Ежедневно	Члены Кредитного комитета Члены Комитета по управлению активами и пассивами Начальник департамента рисков Начальник службы внутреннего контроля Начальник департамента стандартных

Наименование отчёта	Периодичность	Получатель отчета
		банковских продуктов Начальник департамента экономики и планирования бизнеса банка Начальник управления финансов Начальник департамента корпоративного бизнеса Начальник департамента кредитования Начальник департамента безопасности Начальник юридического департамента Начальник управления сводной отчетности Руководители иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением операционным (в т.ч. правовым) риском, регуляторными рисками, риском потери деловой репутации, риском ликвидности
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	по мере выявления фактов	Председатель Правления Члены Правления Банка Совет Директоров
Отчет об оценке достаточности капитала	Ежемесячно	Председатель Правления Правление Банка Кредитный комитет Комитет по управлению активами и пассивами Начальник департамента рисков Начальник службы внутреннего контроля
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчёты о кредитном риске (в т.ч. риске концентрации), рыночном риске (фондовый, процентный риск торгового портфеля, валютный), в т.ч. риске концентрации, процентном риске банковского портфеля, риске ликвидности, операционном риске (в т.ч. правовом) и риске потери деловой репутации	Ежеквартально	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о страновом риске	Ежеквартально	Председатель Правления Правление Банка
Отчет о действиях банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота	Полугодие	Председатель Правления Правление Банка
	Ежегодно	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования банковских рисков (кредитного, рыночного, процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности, операционного)	Ежеквартально	Комитет по управлению активами и пассивами Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о стратегическом риске	Полугодие	Председатель Правления Правление Банка
	Ежегодно	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров
Отчет о проведенной работе СВК	Полугодие	Председатель Правления
	Ежегодно	
Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банком, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Председатель Правления Правление Банка Совет Директоров

8.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

По состоянию на 01.01.2019 величина активов, взвешенных по уровню риска для определения достаточности собственных средств (капитала) Банка составила 24 339 921 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 21 965 084 тыс. рублей). За отчетный период с начала 2018 года существенное изменение (свыше 10%) требований к уровню капитала произошло за счет увеличения вложений Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные кредитными организациями и корпоративными эмитентами. По данным категориям эмитентов не применяются понижающие коэффициенты взвешивания при расчете величины активов, взвешенных по уровню риска.

8.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

Банк осуществляет управление риском концентрации в отношении следующих банковских операций:

- 1) Риск концентрации кредитных требований.

Выявление риска концентрации осуществляется в процессе анализа кредитного портфеля Банка (включая ссудную и приравненную к ней задолженность).

Выявляются следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента;
- значительный объем требований к контрагентам, связанным с Банком;
- значительный объем требований к крупнейшим контрагентам Банка;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования, обеспечением по которым выступает единый залог, либо гарантии (поручительства) предоставленные одним контрагентом.

В целях ограничения риска концентрации Правлением Банка устанавливаются следующие лимиты:

- лимит кредитного риска в отношении 10 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков);
- лимит кредитования по отраслевому признаку;
- лимит кредитования по страновому признаку;
- лимит кредитования в иностранных валютах.
- лимит совокупного объема кредитных требований к заемщикам, входящим во все категории связанных с Банком лиц, инсайдеров, участников Банка.

2) Риск концентрации рыночного риска.

Выявление риска концентрации осуществляется в процессе анализа портфеля вложений Банка в активы, которым присущ рыночный риск.

Выявляются следующие формы концентрации рыночного риска: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

Признаком концентрации рыночного риска могут являться:

- значительный объем вложений в один вид инструментов, несущих повышенный рыночный риск;
- значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента (группы связанных эмитентов).

Ограничение принимаемого на Банк риска концентрации рыночного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения:

- в целях ограничения риска концентрации Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливается структурный лимит в соответствии с Методикой расчета лимитов на операции с ценными бумагами;
- Кредитным комитетом Банка устанавливается лимит на вложения в ценные бумаги эмитента (группы связанных эмитентов).

8.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в рамках настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

8.2. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком перед Банком.

Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Цель управления кредитным риском - сокращение потенциальных убытков Банка с одновременным обеспечением плановой доходности посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита).

Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск.

Каждый этап оценки риска и принятия решений по заключению сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по организации управления кредитным риском и прочие нормативные документы, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заемщика, порядок принятия решения и действий подразделений Банка в процессе заключения кредитных сделок, порядок сопровождения кредитов, порядок формирования резервов.

Индивидуальная оценка кредитного риска производится в отношении отдельного заемщика/контрагента (группы связанных заемщиков/контрагентов) и производится на основе полного и адекватного анализа критериев, характеризующих вероятность неисполнения заемщиком обязательств и определение потенциального размера потерь (убытков) Банка при неисполнении контрагентом всех или части обязательств, предусмотренных в договоре.

Портфельная оценка кредитного риска осуществляется в отношении ссуд, предоставляемых заемщикам/контрагентам на стандартных условиях в соответствии с утвержденными программами кредитования, с установлением общих критериев и требований к платежеспособности заемщиков и обеспечению ссуд. При применении портфельного подхода к оценке риска производится оценка и прогнозирование вероятности неисполнения обязательств и определения потенциального размера потерь в целом по совокупности ссуд, отнесенных к заданному кредитному портфелю.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;

- минимизация;
- резервирование;
- распределение;
- страхование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики и направлена на хеджирование рисков ухудшения состояния отдельных отраслей и сегментов экономики.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения.

Банком используется система лимитов, включающая в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Нормативными документами Банка России установлены следующие лимиты и ограничения кредитного риска (нормативы):

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (H7);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (10.1);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25).

Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Советом Директоров Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала;
- показатели, характеризующие склонность к риску в части кредитного риска;
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком лицам, инсайдерам, участникам Банка.

Правлением Банка устанавливаются лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в разрезе направлений бизнеса, видов финансовых инструментов, подразделений

Банка;

лимит совокупного объема кредитных требований к заемщикам, входящим во все категории связанных с Банком лиц, инсайдеров, участников Банка.

Кредитным комитетом Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- установление лимита уровня потерь, критического уровня потерь и СТОП-условия по кредитным продуктам физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, принятие решения о продолжении выдачи кредитов по продукту при достижении СТОП-условия;
- установление лимитов на заемщиков (группы связанных заемщиков) по совершению кредитных сделок;
- установление/пересмотр/закрытие лимитов на проведение операций с векселедателями, брокерскими организациями, эмитентами, паевыми инвестиционными фондами, кредитными организациями-контрагентами;
- принятие решения о формировании (расформировании) портфелей однородных ссуд.

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы: обязательным условием принятия Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий решения о заключении сделок (установления лимитов), несущих кредитный риск, является полная и всесторонняя оценка принимаемого кредитного риска с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска), определение экономической целесообразности заключения данной сделки с сопоставлением уровня планируемой доходности и потенциального уровня принимаемого риска;

С целью компенсации ожидаемых потерь Банком формируются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в размерах, адекватных уровню принятого кредитного риска и в полном соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

С целью распределения кредитного риска между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг, утверждение условий кредитных продуктов осуществляется с учетом оценки и ограничения уровня риска, принимаемого Банком.

Под страхованием понимается система мер и отношений, позволяющих компенсировать полностью или частично потери, возникающие вследствие проявления факторов риска. При страховании риски передаются страховщику. В целях регулирования кредитного риска применяется страхование жизни и трудоспособности заемщиков-физических лиц и индивидуальных предпринимателей, страхование предметов залога, другие виды страхования.

По состоянию на 01.01.2019 максимальная задолженность контрагента (группы контрагентов) подверженная кредитному риску без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска составила 3 686 661 тыс. рублей по сделкам обратного РЕПО с Небанковской кредитной организацией Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество).

Таблица 41. Информация о распределении активов по группам риска

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)*	3 160 204	3 619 050
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	212 021	221 467
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	8 960	0
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	14 927 608	11 101 406
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	15 148 589	11 322 873

* В строке 1 данные по активам I группы риска приведены без взвешивания на коэффициент.

Таблица 42.1 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2019

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просроченной и реструкту рированной задолженнос ти в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	16 641 023	3 656 488	26 793	395 130	22 913	3 211 652	10,551%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	13 017 985	3 656 488	26 793	395 130	22 913	3 211 652	10,551%
	- по юридическим лицам	7 435 419	1 642 541	1 089	376 529	335	1 264 588	4,740%
	- по физическим лицам	5 493 725	2 013 947	25 704	18 601	22 578	1 947 064	5,811%
	реструктурированные, в том числе:	190 239	0	0	0	0	0	0,000%
	- по юридическим лицам	50 000	0	0	0	0	0	0,000%
	- по физическим лицам	140 239	0	0	0	0	0	0,000%
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,000%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 623 038	0	0	0	0	0	0,000%
2	Ценные бумаги	96 603	0	0	0	0	0	0,000%
3	Прочие требования*	1 347 288	48 930	17	0	3	48 910	0,141%
	Итого	18 084 914	3 705 418	26 810	395 130	22 916	3 260 562	10,692%

Таблица 42.2 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2018

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просроченной и реструктурированной задолженности в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	20 433 064	3 984 414	66 810	45 680	53 714	3 818 210	12,712%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	12 396 769	3 984 414	66 810	45 680	53 714	3 818 210	12,712%
	- по юридическим лицам	6 708 242	1 444 683	1 670	3 214	2 022	1 437 777	4,609%
	- по физическим лицам	5 402 796	2 528 924	65 140	42 466	51 692	2 369 626	8,068%
	реструктурированные, в том числе:	305 134	0	0	0	0	0	0,000%
	- по юридическим лицам	12 272	0	0	0	0	0	0,000%
	- по физическим лицам	292 862	0	0	0	0	0	0,000%
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,000%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 036 295	0	0	0	0	0	0,000%
2	Ценные бумаги	453 292	0	0	0	0	0	0,000%
3	Прочие требования*	1 422 690	57 816	56	10	14	57 736	0,184%
	Итого	22 309 046	4 042 230	66 866	45 690	53 728	3 875 946	12,896%

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности, относящейся к обесцененной, указана в колонках 7 и 8 Таблицы 42.1 и Таблицы 42.2. К обесцененным финансовым активам Банк относит задолженность с наличием просроченных платежей сроком свыше 90 дней.

Причинами обесценения являются ухудшение финансового положения заемщиков и потеря платежеспособности в следствии потери работы заемщиками физическими лицами.

Таблица 43.1 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2019

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	16 641 023	3 729 716	6 184 622	1 540 903	1 519 937	3 665 845	5 179 124	4 988 634
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 542 742	3 689 987	6 184 622	1 540 903	1 519 937	3 607 293	5 120 572	4 930 082
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	26 676	0	0	0	0	26 676	26 676	26 676
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	71 605	39 729	0	0	0	31 876	31 876	31 876
2	Требования по получению процентных доходов	212 525	4 513	31 129	6 235	965	169 683	172 009	171 932
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения,	96 603	83 145	10 593	0	0	2 865	2 980	2 980
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1 134 763	1 000 330	25 330	695	14	108 394	108 767	108 767
	Итого	18 084 914	4 817 704	6 251 674	1 547 833	1 520 916	3 946 787	5 462 880	5 272 313

Таблица 43.2 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2018

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	20 433 064	8 276 727	4 715 895	1 862 036	1 654 286	3 924 120	5 588 823	5 573 220
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 149 895	8 054 387	4 715 895	1 862 036	1 654 286	3 863 291	5 527 994	5 512 391
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	283 169	222 340	0	0	0	60 829	60 829	60 829
2	Требования по получению процентных доходов	286 606	27 990	49 192	9 078	2 288	198 058	X	201 096
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения,	453 292	333 348	116 421	0	0	3 523	4 687	4 687
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1 136 084	992 939	4 173	13 885	9	125 078	127 823	127 823
	Итого	22 309 046	9 631 004	4 885 681	1 884 999	1 656 583	4 250 779	5 721 333	5 906 826

Таблица 44. Информация о стоимости полученного обеспечения

Наименование показателя	тысяч рублей	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обеспечение по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	823 804	213 057
I категории качества	66 764	88 488
II категория качества	757 040	124 569

Обеспечение, принятое Банком по ссудам состоит из объектов недвижимости, объектов недвижимости незавершенного строительства, транспортных средств, спец. техники, оборудования, ценных бумаг, прав требования по договорам долевого участия и договорам паевого участия, выпущенных Банком векселей, товаров в обороте, готовой продукции, сырья и материалов.

Оценка стоимости обеспечения преимущественно осуществляется сравнительным (рыночным) подходом. При расчете стоимости объектов незавершенного строительства наряду со сравнительным подходом используется затратный подход, учитывающий нюансы объекта. Оценку рыночной стоимости проводят сотрудники отдела по работе с залогами, после осуществления осмотра закладываемого имущества. Переоценка обеспечения производится 1 раз в квартал. Мониторинг наличия обеспечения проводится не реже 1 раза в 2 месяца при залоге объектов незавершенного строительства, не реже 1 раза в 3 месяца для залога транспорта, спец. техники, товаров в обороте, оборудования и не реже 1 раза в 3 месяца при залоге недвижимости.

В 4 квартале 2018 года результате обращения взыскания на залоговое обеспечение было получено имущество в сумме 5 865 тыс. рублей, классифицированное как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры финансовых рынков.

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

Рыночный риск является значимым для Банка риском.

Процентный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости открытых кредитной организацией позиций в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение убытков Банка, вызванных неблагоприятным изменением следующих параметров:

- рыночных цен по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка;
- процентных ставок денежного рынка по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка, чувствительным к изменению процентных ставок;
- курсов иностранных валют по отношению к открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- рыночной стоимости товаров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в части составляющих его рисков: процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для идентификации рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение размера или динамики которых означает возникновение или изменение размера вероятных потерь от реализации каждого из составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного) видов риска.

Выявление рыночного риска, оценка уровня рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях детализации, оценка риска проводится в разрезе его составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного рисков).

Банком применяются методы расчета величины рыночного риска, установленные Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

Управление рыночным риском минимизирует негативное влияние изменений рыночных цен и/или доходностей финансовых инструментов, курсов иностранных валют. Основным методом управления рыночным риском является количественное ограничение отдельных видов операций Банка, связанных с принятием рыночного риска.

Ограничительные мероприятия реализуются через установление пограничных значений или системы лимитов. Система пограничных значений (лимитов) призвана контролировать соблюдение Банком допустимых объемов операций, размера потерь. Советом Директоров Банка устанавливается общий лимит рыночного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала, система пограничных значений (лимитов), ограничивающих размер потерь устанавливается уполномоченным органом управления Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется департаментом рисков.

Таблица 45. Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	доля	сумма	доля
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
3	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	10 038 477	60,65%	4 086 571	42,66%
4	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0,00%	0	0%
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	10 038 477	60,65%	4 086 571	42,66%
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	6 416 127	38,77%	5 007 923	52,28%
7	Всего вложения в ценные бумаги	16 550 620	100,00%	9 578 399	100,00%
8	Резерв	107	X	1 344	X
9	Чистые вложения в эмиссионные ценные бумаги	16 550 513	X	9 577 055	X

Таблица 46. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	ОПР – общий процентный риск	17 109	8 090
2	СПР – специальный процентный риск	254	882
3	ПР – процентный риск ()	17 363	8 972
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	217 032	112 151
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала)	17 363	10 377
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и достаточность капитала	(9 932)	108 111

При подготовке анализа чувствительности Банк применяет стандартный подход, установленный Положением Банка России № 511-П с учетом следующих допущений. Ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи" включаются в расчет рыночного риска с даты принятия решения о продаже в краткосрочной перспективе Правлением Банка. Под краткосрочной перспективой для целей продажи ценных бумаг понимается период в 6 месяцев с момента приобретения или принятия решения о реализации ценных бумаг. В отчетном периоде не вносились изменения в методы и допущения, используемых при подготовке анализа чувствительности.

8.4. Операционный риск

Таблица 47. Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Величина показателя ОР (код 8942)	363 496	409 215
2	Величина показателя ОР * 12,5	4 543 700	5 115 188
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	363 496	473 303

Таблица 48. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 610 204	1 873 346
2	Чистые непроцентные доходы	813 102	854 753

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в Банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Размер операционного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

8.4.1. Правовой риск

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

8.4.2. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска отери деловой репутации Банка.

Для консолидации информации и оценки операционного (в том числе правового) риска и риска потери деловой репутации в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе неблагоприятных событий, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка на систематической основе департаментом рисков.

8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель инвестиций Банка в долговые инструменты на 100% состоит из облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В связи с осуществлением данных инвестиций Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости долговых инструментов, связанного с колебанием рыночных процентных ставок – общий процентный риск, а также вследствие изменения кредитного качества отдельных эмитентов облигаций, или неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы долговые инструменты – специальный процентный риск.

С целью минимизации принимаемых рисков, Банк устанавливает лимиты на величину портфеля долговых инструментов, лимиты на одного эмитента и лимиты стоп-лосс. Все облигации портфеля номинированы в российских рублях и допущены к торгам ПАО "Московская Биржа ММВБ – РТС".

Таблица 49.1 Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2019

Наименование показателя	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	0	503 451	1 627 633	5 185 534	7 316 618	10 162 386
долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	41 168	0	0	41 168	0
долговые обязательства субъектов РФ	0	30 173	53 900	84 221	168 294	0
облигации кредитных организаций - резидентов	0	69 045	255 021	1 852 484	2 176 550	0

Таблица 49.2 Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2018

Наименование показателя	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	0	1 075 584	1 010 747	4 052 733	6 139 064	4 200 108
долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	93 627	0	0	93 627	0
долговые обязательства субъектов РФ	0	0	121 695	112 273	233 968	0
облигации кредитных организаций - резидентов	0	204 773	316 152	923 620	1 444 545	0

8.6. Риск инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложений в долевые ценные бумаги с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица поэтому не рассматривает данный риск как значимый.

8.7. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие изменения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является значимым для Банка риском.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.

Возникновение риска происходит при проведении банковских операций по привлечению и размещению ресурсов и требует принятия мер по их контролю и ограничению.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объема привлечения и пожеланий, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится департаментом рисков на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгирования депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий моментного роста или падения процентной ставки по всем активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки, на 2 процентных пункта. Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

Таблица 50.1 Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2019

тысяч рублей						
Наименование показателя	До возникновения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	3 117 614
Средства в других банках	84 125	0	0	0	84 125	861 215
Кредиты и дебиторская задолженность	3 814 748	2 878 977	2 105 515	3 516 981	12 316 221	784 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	0	503 451	1 627 633	5 185 534	7 316 618	10 162 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы (основные средства, долевого ценные бумаги, прочие активы)	0	13 738	11 585	722 500	747 823	1 802 215
Итого процентных финансовых активов	3 898 873	3 396 166	3 744 733	9 425 015	20 464 787	16 728 141
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (срочные депозиты)	10 742 288	9 174 274	1 505 920	7 003 827	28 426 309	4 120 646
Выпущенные долговые обязательства	132 922	101 849	997	0	235 768	1 161
Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	4 123 518
Итого процентных финансовых обязательств	10 875 210	9 276 123	1 506 917	7 003 827	28 662 077	8 245 325
Чистый разрыв по процентным ставкам	(6 976 337)	(5 879 957)	2 237 816	2 421 188	(8 197 290)	8 482 816

Таблица 50.2 Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей					
		До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. Ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	3 522 778
2	Средства в других банках	100 916	0	0	0	100 916	814 541
3	Кредиты и дебиторская задолженность	8 227 740	2 682 157	1 745 690	2 531 179	15 186 766	898 385
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	0	1 075 584	1 010 747	4 052 733	6 139 064	4 200 108
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевого ценные бумаги, прочие активы)	0	9 892	74 501	734 011	818 404	1 974 399
7	Итого процентных финансовых активов	8 328 656	3 767 633	2 830 938	7 317 923	22 245 150	11 410 211
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	6 284 716	10 662 286	937 768	5 771 518	23 656 288	6 405 704
11	Выпущенные долговые обязательства	11 739	84 700	7 785	26 232	130 456	334
12	Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	3 610 015
13	Итого процентных финансовых обязательств	6 296 455	10 746 986	945 553	5 797 750	23 786 744	10 016 053
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	2 032 201	(6 979 353)	1 885 385	1 520 173	(1 541 594)	1 394 158

Анализ возможного изменения процентных ставок на 2 процентных пункта, показал, что чистый процентный доход банка может сократиться, влияние на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 218 720 тыс. рублей.

С целью минимизации процентного риска банковского портфеля, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска банковского портфеля к минимуму.

Департаментом рисков осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

8.8. Риск ликвидности

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, своевременность и оперативность принятия управленческих решений. Управление и контроль риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. В организационную систему управления риском ликвидности входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Малый кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- департамент рисков;
- департамент экономики и планирования бизнеса банка;
- служба внутреннего контроля;
- подразделения Банка, осуществляющие банковские операции.

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматриваются и утверждаются Советом Директоров Банка.

Проведение тестирования основывается на наложении гипотетических событий (но являющихся потенциально возможными) на данные по состоянию активов и пассивов Банка на определенную дату. В качестве исходных событий могут выступать:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования к ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- изменения финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов);
- сокращение рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся платежную позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- негативные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов банка.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности используются сценарные анализы как существенного единовременного оттока привлеченных средств, так и реализации иных событий, влекущих возникновение дефицита ликвидности:

- пессимистический сценарий – ухудшение показателей (10% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц);
- экстремальный сценарий – существенное ухудшение показателей (30% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц).

Проведение теста подразумевает ограниченность возможностей для мобилизации Банком средств и требует соответствия действиям Банка в случаях потери ликвидности, утвержденных внутренним положением.

Оценка результатов проведения стресс-тестирования ликвидности является удовлетворительной в случае сохранения способности Банка к выполнению обязательств и сохранения положительной денежной ликвидности, достаточности капитала Банка для покрытия риска. Особое внимание при проведении стресс-тестирования необходимо уделять способности выполнению обязательств перед вкладчиками.

При неудовлетворительном результате проведения стресс-тестирования риска ликвидности департамент рисков информирует управление финансов с целью совместной разработки необходимых корректирующих и хеджирующих мероприятий. Департамент рисков выносит результаты стресс-тестирования и мероприятия по минимизации рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Председателя Правления, Правления Банка и Совета Директоров Банка составе отчета о проведении стресс-тестирования банковских рисков.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Председатель Правления, Правление Банка, департамент внутреннего аудита, департамент рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Председателя Правления, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия управленческих решений, департаментом рисков ежеквартально на рассмотрение указанных органов выносится отчет о риске ликвидности.

Таблица 51. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	тысяч рублей						
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 815 709	3 815 709	3 815 709	3 815 709	3 815 709	3 815 709	3 815 709
Ссудная и приравненная к ней задолженность (денежные средства предоставленные по сделкам обратного РЕПО)	0	3 629 024	3 629 024	3 629 024	3 629 024	3 629 024	3 629 024
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 454 604	20 083 628	20 083 628	20 083 628	20 083 628	20 083 628	20 083 628
Всего	20 270 313	27 528 361	27 528 361	27 528 361	27 528 361	27 528 361	27 528 361

Таблица 52. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства клиентов	7 125 639	9 757 120	11 391 964	11 724 686	12 065 310	13 286 287	34 066 491
Выпущенные долговые обязательства	7 181	69 553	133 066	193 302	235 929	236 929	236 929
Прочие обязательства	46 101	3 725 121	3 749 607	3 755 244	3 761 421	3 761 422	3 765 321
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	917 580	917 580	917 580	917 580	924 934	971 337	1 452 504
Всего	8 096 501	14 469 374	16 192 217	16 590 812	16 987 594	18 255 975	39 521 245

Таблица 53. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства клиентов	1 955 650	1 955 650	1 955 650	1 955 650	1 955 650	1 955 650	1 955 650

Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения) в Таблице 51, Таблице 52 и Таблице 53 отражены нарастающим итогом.

Органам управления Банка ежемесячно предоставляется обзор состояния ликвидности, выполненный внутренним подразделением Банка на основании сопоставления прогнозов состояния ликвидности и фактических данных отчетности. По данным обзора на 01.01.2019 состояние ликвидности Банка характеризуется следующими значениями.

Мгновенная ликвидность прогнозировалась в положительных пределах, нижняя граница норматива прогнозировалась от 119% до 133%. Фактические значения находились в диапазоне от 115% до 138%. Фактические значения находились в прогнозируемом коридоре.

Текущая ликвидность прогнозировалась в пределах от 136% до 166%. Фактические значения составили от 147% до 164%. Таким образом, фактические значения находились в прогнозируемом коридоре.

Долгосрочная ликвидность прогнозировалась до 22%. Максимальная фактическая величина норматива находилась ниже прогнозируемого уровня и составила 18%.

Общее состояние ликвидности можно оценить как "избыточное".

Вывод, сделанный по обзору состояния ликвидности свидетельствует, что внутренние экономические условия в целом позволяют осуществлять в заданных плановых объемах активные операции; негативных тенденций для состояния ликвидности не усматривается, сохраняется высокий уровень ликвидности.

В течение 2018 года и на 01.01.2019 Банком выполнялись обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России:

	Утвержденные предельные значения нормативов	Фактические значения			
		на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	min 15%	129,08	119,75	123,65	122,60
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	min 50%	176,36	164,9	176,07	151,48
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	max 120%	16,00	17,73	17,12	18,24

Для поддержания необходимого уровня ликвидности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности в Банке разработан План финансирования деятельности (согласно "Положения об управлении ликвидностью ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"), включающий в себя следующие мероприятия:

- заключение сделок прямого РЕПО с принадлежащими Банку ценными бумагами на Московской Бирже через Центрального контрагента или напрямую с участниками торгов;
- заключение сделок прямого РЕПО непосредственно с ЦБ РФ с бумагами, входящими в Ломбардный список ЦБ;

- продажа части портфеля ценных бумаг (наиболее ликвидные в портфеле банка – ОФЗ, КОБР, далее рублевые корпоративные облигации, еврооблигации);

- заключение сделок СВОП на межбанковском рынке или на валютной бирже;

- привлечение МБК;

- изменение условий по депозитам юридических лиц с целью привлечения денежных средств в срочные депозиты;

- выпуск Банком собственных срочных долговых обязательств (векселей и т.д.);

- ограничение активных операций;

- привлечение депозитов от участников Банка;

- изменение условий по вкладам для удержания вкладчиков и привлечения новых.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не размещал депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Наличие следующих инструментов может повлиять на снижение ликвидности Банка: требования контрагентов к Банку по досрочному погашению обязательств, в случае снижения рейтинга или предоставление дополнительного залогового обеспечения. По состоянию на 01.01.2019 Банк не использовал инструментов привлечения денежных средств с наличием подобных требований.

Наличие следующих инструментов может снизить неблагоприятные последствия дефицита ликвидности: право Банка на выбор способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами или иными

финансовыми активами; использование инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете. По состоянию на 01.01.2019 в условиях "избыточной" ликвидности Банк не рассматривал необходимость применения подобных инструментов.

Таблица 54. Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения

№	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе		
1.1.	ликвидные	16 550 620	9 577 055
2.	Долевые ценные бумаги	14 566 589	8 994 114
3.	Прочие активы	0	0
		0	0

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 долговые ценные бумаги не передавались в качестве обеспечения.

8.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

Страновой риск не является значимым для Банка риском.

8.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

8.11. Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.12. Прочая информация по рискам

Таблица 55.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2019

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода %	тысяч рублей	
				Чувствительность капитала	
1	Рубль	200	(245 774)		
		-200	245 774		
2	Доллар США	200	5 265		
		-200	(5 265)		
	Итого	200	(218 720)		5 869 119
		-200	218 720		6 306 559

Таблица 55.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода %	тысяч рублей	
				Чувствительность капитала	
1	Рубль	200	(108 678)		
		-200	108 678		
2	Доллар США	200	43 792		
		-200	(43 792)		
	Итого	200	(64 252)		5 210 714
		-200	64 252		5 339 218

Таблица 56.1 Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 567 270	334 005	0	2 901 275
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	216 339	0	0	216 339
3.	Средства в других банках	902 050	43 290	0	945 340
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	11 652 389	0	0	11 652 389
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 540 307	1 914 473	0	16 454 780
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	95 909	0	0	95 909
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	125 154	444	0	125 598
	Итого денежные финансовые активы	30 099 418	2 292 212	0	32 391 630
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:				
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	30 192 592	24 795	11 556	30 228 944
14.	Выпущенные долговые обязательства	2 389 412	0	0	2 389 412
15.	Прочие финансовые обязательства	236 929	0	0	236 929
	Итого денежные финансовые обязательства	30 843 521	24 799	11 758	30 880 079
	Чистая позиция	(744 103)	2 267 413	(11 758)	1 511 551

Таблица 56.2 Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018

№	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	тысяч рублей Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 842 212	502 557	0	3 344 769
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	178 009
3.	Средства в других банках	861 758	53 699	0	915 457
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	14 859 844	0	0	14 859 844
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	9 094 494
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 491	218 070	0	482 561
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	188 143	368	0	188 511
	Итого денежные финансовые активы	26 773 804	2 289 841	0	29 063 645
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	27 670 560	28 405	14 699	27 713 664
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	2 152 004			2 152 004
14.	Выпущенные долговые обязательства	130 790			130 790
15.	Прочие финансовые обязательства	329 401	77	175	329 653
	Итого денежные финансовые обязательства	28 130 751	28 482	14 874	28 174 107
	Чистая позиция	(1 356 947)	2 261 359	(14 874)	889 538

Таблица 57.1 Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2019

№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	тысяч рублей Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 567 270	165 245	168 760	0	2 901 275
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	216 339	0	0	0	216 339
3.	Средства в других банках	688 106	97 594	154 736	4 904	945 340
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	9 876 285	544 586	1 231 518	0	11 652 389
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 540 307	1 636 259	278 214	0	16 454 780
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	95 909	0	0	0	95 909
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	123 431	1 502	665	0	125 598
	Итого денежные финансовые активы	28 107 647	2 445 186	1 833 893	4 904	32 391 630
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	25 961 461	2 409 808	1 854 097	3 578	30 228 944
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 389 412	0	0	2 389 412
14.	Выпущенные долговые обязательства	236 929	0	0	0	236 929
15.	Прочие финансовые обязательства	375 122	22 377	16 707	0	414 206
	Итого денежные финансовые обязательства	26 573 512	2 432 185	1 870 804	3 578	30 880 079
	Чистый разрыв	1 534 135	13 001	(36 911)	1 326	1 511 551

Таблица 57.2 Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 842 212	119 202	383 355	0	3 344 769
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	0	178 009
3.	Средства в других банках	640 162	90 934	183 837	524	915 457
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	12 963 857	1 891 855	4 132	0	14 859 844
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	0	9 094 494
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 491	218 070	0	0	482 561
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	190 584	(2 923)	850	0	188 511
	Итого денежные финансовые активы	24 658 662	3 832 285	572 174	524	29 063 645
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	25 048 486	2 172 777	492 235	166	27 713 664
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 152 004	0	0	2 152 004
14.	Выпущенные долговые обязательства	130 790	0	0	0	130 790
15.	Прочие финансовые обязательства	286 764	30 906	11 983	0	329 653
	Итого денежные финансовые обязательства	25 466 040	2 203 683	504 218	166	28 174 107
	Чистый разрыв	(807 378)	1 628 602	67 956	358	889 538

В отчетном периоде Банк не использовал инструментов хеджирования.

IX. Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных нормативными документами Банком России;
- обеспечение размера капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия всех принимаемых Банком рисков;
- обеспечение возможности увеличения бизнеса Банка;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И.

В Банке утверждены и действуют внутренние процедуры достаточности капитала, разработанные в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленных Основных направлений деятельности ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (стратегия развития Банка) и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала банка является централизованным.

Для управления достаточностью капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Советом Директоров Банка (протокол от 21.12.2017) принято решение об установлении следующих показателей склонности к риску:

- целевой уровень достаточности капитала в размере 13,7%;
- уровень доступного капитала Банка в размере не менее 103% от размера экономического капитала Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объем необходимого

капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов в том числе по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Во 2 квартале 2018 года было принято решение о распределении дивидендов в пользу участников Банка в размере 300 000 тыс. рублей.

Х. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности представляется кредитными организациями публично размещающими или разместившими ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют обязательства по размещенным облигациям.

XI. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается Банком в порядке определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении установленном этим стандартом.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 01.01.2019 участие Банка в других организациях отсутствует, Банк не образует банковскую группу, доли, выкупленные Банком у участников, отсутствуют.

Таблица 58.1 Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	тысяч рублей
					Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	9 515	0	9 515
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	2	0	2
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	187	0	0	187
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	187	0	0	187
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	11	0	0	11
5	Средства на счетах клиентов	8 078 697	17 607	10 142	8 106 446
6	Субординированные займы	2 389 412	0	0	2 389 412
6.1	полученные	2 389 412	0	0	2 389 412
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	154 863	0	0	154 863
8	Условные обязательства кредитного характера*	3 400	0	600	4 000
9	Выданные гарантии и поручительства	18 828	0	0	18 828
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	694	712	12	1 418
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	694	712	12	1 418
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	280 834	1 048	224	282 106
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	112 548	0	0	112 548
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 631	(115)	9	8 525
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	251 219	28	110	251 357
6	Комиссионные расходы	0	4	0	4

Таблица 58.2 Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	тысяч рублей Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	11 992	0	11 992
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	567	0	567
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства на счетах клиентов	5 952 422	15 886	11 431	5 979 739
6	Субординированные займы	2 152 004	0	0	2 152 004
6.1	полученные	2 152 004	0	0	2 152 004
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	3 391	0	0	3 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	4 400	0	600	5 000
9	Выданные гарантии и поручительства	23 282	0	0	23 282
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	70 748	1 044	2	71 794
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	70 748	1 044	2	71 794
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	193 826	940	279	195 045
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	119 023	0	0	119 023
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 774	165	7	1 946
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	216 621	25	62	216 708
6	Комиссионные расходы	1	0	0	1

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

К ключевому управленческому персоналу Банк относит следующие категории лиц:

- руководители (председатель правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа);
- их заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа;
- члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления кредитной организации;
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

Выплата вознаграждений управленческому персоналу производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов соблюдались.


Таблица 59. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

№	Виды вознаграждений	тысяч рублей	
		2018 год	2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:		
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	58 330	50 279
1.2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	49 191	42 402
1.3	прочие выплаты персоналу	8 920	7 836
1.4	выходное пособие при увольнении	219	41
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
	Итого	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	58 330	50 279
3.1	численность ключевого управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	901	949
		11	11

В 2018 году и в предыдущие периоды Банк не осуществлял программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и иных программ по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Дата составления 15 марта 2019 года

Председатель Правления
ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"  К.В. Зубков

Главный бухгалтер  Е.О. Даринцев

