



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗА 2018 ГОД**

г. МАЙКОП
2019 год

**СОДЕРЖАНИЕ:**

№	НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА	СТРАНИЦА
1	Краткая характеристика деятельности Банка	4
1.1	Общая информация о Банке	4
1.2	Отчетный период и единицы измерения	4
1.3	Информация об обособленных структурных подразделениях Банка и участии в иных организациях	4
1.4	Характер операций и основные направления деятельности Банка	5
1.5	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
1.6	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
2	Краткий обзор основных положений учетной политики	7
2.1	Методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2	Денежные средства и их эквиваленты	13
2.3	Обязательные резервы на счетах в Банке России	13
2.4	Средства в других кредитных организациях	13
2.5	Кредиты и дебиторская задолженность	13
2.6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
2.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
2.8	Амортизация основных средств	17
2.9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
2.10	Операционная аренда	18
2.11	Заемные средства	18
2.12	Уставный капитал и эмиссионный доход	18
2.13	Дивиденды	18
2.14	Обязательства кредитного характера	18
2.15	Переоценка иностранной валюты	19
2.16	Метод признания доходов (расходов)	19
2.17	Налог на прибыль	20
2.18	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	20
2.19	Вознаграждения персоналу и связанные с ним отчисления	21
2.20	Операции со связанными сторонами	23
2.21	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	23
3	Дополнительная информация	24
3.1	Информация об изменениях Учетной политики на следующий отчетный год, применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	24
3.2	Характер и сумма изменений в бухгалтерских оценках, оказавших влияние в отчетном периоде, существенные ошибки	25
3.3	События после отчетной даты	25
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	26
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	26
4.2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	26
4.3	Средства в других кредитных организациях	27
4.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	27
4.5	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30



4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
4.7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35
4.8	Прочие активы	35
4.9	Отложенный налоговый актив	36
4.10	Средства на счетах клиентов	37
4.11	Отложенное налоговое обязательство	38
4.12	Прочие обязательства	39
4.13	Величина уставного капитала и ее изменение	39
4.14	Условные обязательства	40
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
5.1	Структура доходов и расходов	40
5.2	Информация об изменении резервов на возможные потери, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и резервов на возможные потери по прочим активам	42
5.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытков	42
5.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	43
5.4	Информация о сумме переоценки справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанной в составе прибылей и убытков	43
5.6	Расходы на содержание персонала	43
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	44
6.1	Собственные средства (капитал)	44
6.2	Прибыль на акцию	47
6.2	Обязательные нормативы	47
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	48
8	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	49
9	Операции со связанными сторонами	63



1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), создан на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества – ЗАО АКБ «МАЙКОПБАНК», зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 декабря 1990 года под № 1136 и включен в Единый государственный реестр юридических лиц 10.11.2002 г. под номером 1020100002394.

В связи с изменением главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в 2015 году наименование Банка было изменено на АО «МАЙКОПБАНК». Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015 г.

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276.

Адрес электронной почты: mbank@maykopbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.maykopbank.ru

Банковский идентификационный код (БИК): 047908704

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000036

Номер контактного телефона (факса): телефон (8772) 52-56-30, факс (8772) 52-57-88

Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2019 года составила 73 человека (на 01.01.2018 – 71 человек).

Официальный аудитор Банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, ИНН – 0105011190, КПП – 772901001, адрес: 119607, г. Москва, улица Удальцова, 46, XII.

1.2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Отчётный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах рублях (далее – «тыс. руб.»).

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г., составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В пояснительной информации Бнк предоставляет данные в тысячах рублях за отчетный год и предшествующий ему год, что позволяет пользователям отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

1.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА И УЧАСТИИ В ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.3.1. Структурные подразделения:

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО	МЕСТОПОЛОЖЕНИЕ
-----------	------------------------------	----------------



ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ		
1	2	3
1	головной офис	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276
2	операционный офис № 1136/1	Россия, Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37
3	дополнительный офис № 1	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д. 2
4	дополнительный офис № 2	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я Кирпичная, д.3

1.3.2. Участие в иных организациях:

Банк является:

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником системы обязательного страхования вкладов;
- членом российской платежной системы «Золотая корона»;
- членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;
- участником Системы денежных переводов «CONTACT»;
- участником Системы денежных переводов «Золотая Корона»;
- участником Платежной системы Банка России;
- участником Национальной системы платежных карт «Мир»;
- участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

Банк не возглавляет и не является участником банковских групп (холдингов).

1.4 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет базовую лицензию Банка России от 12.10.2018 г. № 1136 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Согласно лицензии Банка России Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- 1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) Размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) Выдача банковских гарантий;
- 8) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключения почтовых переводов).

Наряду с типовыми банковскими услугами, Банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк - Клиент», осуществляет операции, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, оказывает консультационные и другие услуги на финансовом рынке Республики Адыгеи.

Деятельность Банка производится на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка, Учетной политики и других внутренних документов Банка.



В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась согласно утвержденной Советом директоров Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы.

В 2018 году Банк расширил свое участие в системах денежных переводов - стал участником Национальной системы платежных карт «МИР».

1.5 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.5.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (С УЧЕТОМ СПОД¹):

тыс. руб.

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	01.01.2019	01.01.2018	ТЕМП РОСТА (%)
1	2	3	4	5
1	Активы Банка	1 694 414	1 861 453	91,0
2	Кредитный портфель (за минусом РВПС)	1 392 124	1 526 314	91,2
3	Основные средства	147 417	147 128	100,2
4	Привлеченные средства	1 362 842	1 540 082	88,5
5	Собственные средства (капитал) Банка	343 621	349 264	98,4
6	Чистая прибыль (убыток)	18 198	28 640	63,5

По сравнению с предыдущим отчетным периодом в 2018 году активы Банка снизились на 9 %. Это вызвано снижением объема кредитного портфеля на 8,8%. Привлеченные средства снизились на 11,5%. Основной причиной снижения объема привлеченных средств является снижения реальных доходов населения. Чистая прибыль в отчетном году составила 18 198 тыс. руб., что на 36,5% меньше, чем в предыдущем отчетном году. На размер прибыли повлиял факт уплаты повышенных взносов в Государственную корпорацию «Агентство страхования вкладов» и создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с целью снижения кредитного и регуляторного риска.

Согласно рейтингу информационного портала Banki.ru по состоянию на 01 января 2019 года из 483 (на 01 января 2018 года – 561) кредитных организаций России, принявших участие в рэнкинге, Банк занимает 366 место по величине активов (на 01.01.2018г. – 404 место), 409 место по величине собственных средств (капитала) банка (на 01.01.2018 г. – 464 место), по величине полученной прибыли 297 место (на 01.01.2018 г. – 189 место).

1.5.2. ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Приведенные в пункте 1.5.2. данные свидетельствуют о негативном влиянии экономического положения страны на хозяйственно – финансовую деятельность хозяйствующих субъектов, в т.ч. кредитных организаций.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают события экономического, политического и культурного характера. Экономика России переживает не лучшие времена, несмотря на то, что впервые за последние семь лет год закончился с профицитом бюджета.

Негативными составляющими в развитии экономики в стране являются следующие факторы:

- экономика России по-прежнему серьезно подвержена колебанию цен на газ и нефть;
- не созданы условия для развития малого и среднего бизнеса;
- происходит постепенный отток капитала из страны;
- рабочая сила в поисках более высоких заработков уезжает за рубеж.

¹ События после отчетной даты



Надежды на снятие санкций со стороны Евросоюза не оправдались, ситуацию усложняет низкая инвестиционная привлекательность страны. Предпринимательская деятельность развивается исключительно за счет собственных или заемных средств.

Экономика Республики Адыгея подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения. Финансовое состояние части заемщиков ухудшилось. Это привело к сокращению объемов кредитования, к необходимости реструктуризации задолженности и дополнительному созданию резервов на возможные потери по ссудам. Объем создаваемых резервов превысил объем восстанавливаемых резервов, что негативно повлияло на размер прибыли Банка.

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 300 до 500 млн. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России. Ключевая процентная ставка на отчетную дату осталась на уровне прошлого года, несмотря на то, что Банк России в первом квартале 2018 года дважды снижал ставку с 7,75% до 7,25%, но к концу года ставка возросла до своего первоначального уровня.

Несмотря на то, что на территории Республики Адыгея работают филиалы крупных банков с государственной поддержкой, способные привлекать клиентов более низкими ставками по кредитам, АО «МАЙКОПБАНК» имеет свою стабильную нишу на банковском рынке - предприятия малого и среднего бизнеса и население республики. О доверии клиентов к Банку говорит увеличение числа вкладных счетов граждан и увеличение остатка денежных средств по сравнению с прошлым годом на счетах юридических лиц.

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в Банке, приведены в таблице:

№ П.П.	КАТЕГОРИЯ КЛИЕНТОВ	01.01.2019	01.01.2018	Темп роста (%)
1	2	3	4	5
1	Юридических лиц и ИП	1 174	1 280	91,7
2	Физических лиц, из них:	19 897	20 080	99,1
2.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	10 597	11 209	94,5
2.2	Вкладных счетов	9 300	8 871	104,8
	ИТОГО:	21 071	21 360	98,6

1.6 ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Согласно решению общего собрания акционеров Банка по итогам 2017 года выплачены дивиденды в размере 20 копеек на рубль уставного капитала. Промежуточные дивиденды по результатам хозяйственно – финансовой деятельности за 2018 год не выплачивались.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

2.1.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Бухгалтерский учет Банка основан на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного



отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

При отражении операций и событий Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. При оценке справедливой стоимости Банк учитывает характеристики такого актива или обязательства на дату оценки. Такие характеристики включают, например, следующее:

- состояние и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

№ п.п	Исходные данные	Уровень
1	2	3
1	Текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки	1
2	Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных	2
3	Информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных	3

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;



- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных, для этого применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка (отсутствие намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях).

АМОРТИЗИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива (резерва на возможные потери).

Методы оценки активов или обязательств, применяются Банком последовательно.

2.1.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его



оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

2.1.3. ПОСЛЕДУЮЩАЯ РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации.

Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес - модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

2.1.4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики,



которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода

2.1.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:



- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка. .

ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Переоформление активов производится Банком в случае объективной необходимости изменения условий договоров, которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

СПИСАНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Решение о прекращении признания финансового актива может быть принято в случае



неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива.

Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

- судебных актов;
- актов судебных приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов (профессиональных суждений), доказывающих невозможность погашения финансового актива.

В случае если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более пяти процентов от величины собственных средств (капитала) Банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается Советом директоров Банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, принимается коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

2.2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

2.3. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.4. СРЕДСТВА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

2.5. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).



Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, за вычетом суммы обесценения кредитов.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту (без учета сумм обеспечения по гарантиям, залогам и иным видам обеспечения).

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики, разработанные на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества:

КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	КЛАССИФИКАЦИЯ ССУД	ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНОГО РИСКА
1	2	3
I	СТАНДАРТНЫЕ	отсутствует
II	НЕ СТАНДАРТНЫЕ	умеренный
III	СОМНИТЕЛЬНЫЕ	значительный
IV	ПРОБЛЕМНЫЕ	высокий
V	БЕЗНАДЕЖНЫЕ	отсутствует вероятность возврата, полное обесценение

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика/качество обслуживания долга).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по справедливой стоимости с учетом их обесценения.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 2.4 «Обесценение финансовых активов».

2.6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает ценные бумаги, которые Банк удерживает в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности.



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. К затратам по сделке, непосредственно связанных с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных сборы регулирующих органов, а сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

Оценка по амортизированной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 2.4 «Обесценение финансовых активов».

2.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

ОСНОВНЫМ СРЕДСТВОМ признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. включительно на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств, но не реже 1 раза в три года. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (убыток) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в расходах Банка.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о финансовых результатах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в момент их возникновения.



Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств относится на расходы Банка.

НЕДВИЖИМОСТЬЮ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (далее по тексту – ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (не более 10%) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

После первоначального признания Банк учитывает объекты по справедливой стоимости. Частота оценки недвижимости ВНОД зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов, но не реже 1 раза в три года.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема), которые утверждаются в Учетной политике.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫМ АКТИВОМ признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, и это право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов;
- Банк имеет контроль над объектом;
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

МАТЕРИАЛЬНЫМИ ЗАПАСАМИ признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, стоимостью менее 100 тыс. рублей.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и



выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

2.8. АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу и равномерно списывается в течение срока полезной службы активов с использованием следующих норм амортизации:

№ п.п.	Группа основных средств	Норма амортизации (%)
1	2	
1	здания	2
2	транспортные средства	15
3	офисное и компьютерное оборудование	20
4	прочие	10 - 33

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия);
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

2.9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.



Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

2.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это 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 начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования.

2.12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости и представляет собой сумму номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

2.13. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

2.14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность



возникновения убытков по таким обязательствам.

2.15. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 1 доллар США - 69,4706 рублей (2017 г. – 57,6002 рублей за 1 доллар США);
- 1 ЕВРО - 79,4605 рублей (2017 г. - 68,8668 рублей за 1 евро).

2.16. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ (РАСХОДОВ)

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Банк не признает доходами поступления:

- от акционеров Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Учёт доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала отчетного



периода.

Банк признает доходы по мере того, как выполнит обязанность путем передачи обещанной услуги (т.е. актива) покупателю. Актив передается по мере того, как покупатель получает контроль над таким активом.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления.

Процентные доходы по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным и отражается в составе финансового результата по методу начисления.

Получение процентных доходов и расходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, признается неопределенным и отражается в составе финансового результата по мере поступления денежных средств.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за ведение ссудного счета, оформление документов и выдачу гарантий).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Определение финансового результата производится по истечении отчетного периода, после завершения отражения операций с учётом событий после отчетной даты (СПОД).

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется согласно решению общего собрания акционеров по результатам работы за год.

2.17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

2.18. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ.

Разница между остатками на активных (пассивных) счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, является временной разницей, способной оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих налоговых периодах.



Временные разницы Банк подразделяет на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах (отложенные налоговые обязательства);
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах (отложенный налоговый актив).

Признание отложенных налоговых обязательств осуществляется Банком на основании ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств, рассчитанных как разница между остатками на балансовых счетах для целей бухгалтерского учёта и их налоговой базой. Отложенные налоговые обязательства признаются Банком в полном объеме.

Признание отложенных налоговых активов производится при выполнении следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Учёт отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов производится согласно порядку определенному Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

2.19. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛУ И СВЯЗАННЫЕ С НИМ ОТЧИСЛЕНИЯ

Согласно Положению Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, включая компенсационные и стимулирующие выплаты², не включенные в оплату труда, а именно:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;

² К стимулирующим выплатам (при наличии) Банк относит добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения



- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

К КРАТКОСРОЧНЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ работникам Банк относит следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

Удержание Банком подлежащего уплате в бюджет налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

К ДОЛГОСРОЧНЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ работникам по окончании трудовой деятельности Банк относит (при наличии) пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию.

К ПРОЧИМ ДОЛГОСРОЧНЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ (при наличии) Банк относит следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год; премии к юбилейной дате, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

ПОД ВЫХОДНЫМИ ПОСОБИЯМИ Банк понимает вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Банком, если:

- у Банка существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в



Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Расходы по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

2.20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, 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 взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

2.21. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком применяются профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

Оценки и допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые оно затрагивают.

1) СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ.

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери по ценным бумагам формируются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2) РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).



Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3) **НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет критерии согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Профессиональные суждения основаны на критериях, разработанных с учётом требований Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и характеристиках недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и утвержденным в Учётной политике.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

3.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ПРИМЕНЕНИЕ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Изменения, внесенные в Учётную политику Банка на 2019 годы, связаны со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года №604 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 2 октября 2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 2 октября 2017 г. N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В связи с введением с 01.01.2019 года Модели ожидаемых убытков при оценке справедливой стоимости активов и обязательств в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, определяющие порядок отражения корректировок справедливой стоимости активов и обязательств согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

С 01.01.2019 года учет неполученных процентных доходов по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на балансовых счетах по учету просроченных процентных доходов.

Остальные положения Учетной политики остались неизменными.



Учетная политика Банка на следующий отчетный год основана на тех же принципах и правилах бухгалтерского учета, применяемых в отчетном году. Основопологающим принципом, как прежде, является принцип «непрерывности деятельности». Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.2. ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКИХ ОЦЕНКАХ, ОКАЗАВШИХ ВЛИЯНИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ, СУЩЕСТВЕННЫЕ ОШИБКИ

В отчетном периоде представленные статьи годового отчета классифицировались и оценивались аналогично правилам, действующим в предшествующем отчетном периоде. Реклассификация активов и обязательств Банка не производилась. Применяемые правила бухгалтерского учета позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Уровень существенности ошибки (в отношении ошибки, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основании отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учёта за этот отчётный период) устанавливается в размере 5 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено.

3.3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2018 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». При наличии СПОД корректируется финансовый результат прошлого года.

В период с отчетной даты до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банком анализируются события после отчетной даты с целью своевременной корректировки отчетности (корректирующие события после отчетной даты) и (или) раскрытия информации, способной повлиять на принимаемые решения пользователями (не корректирующие события после отчетной даты).

1) Событий, подтверждающих необходимость корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не произошло, то есть:

- не было выявлено ранее неизвестных фактов объявления в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами;
- не установлено существенного ухудшения финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- не изменялись суммы резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- оценка активов Банка не выявила существенного снижения их стоимости;
- у Банка нет задолженности перед кредиторами и работниками, возникшими по его обязательствам до отчетной даты;
- Банком не принимались решения о закрытии структурных подразделений, влекущих за собой выплаты работникам;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является



налогоплательщиком и плательщиком сборов имеют текущий характер и существенно не влияют на результаты бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- первичные документы, полученные после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учёте, не отвечают критериям существенности и являются текущими операциями.

2) Событий после отчетной даты, которые в бухгалтерском учете не отражаются, но требуют раскрытия, в деятельности Банка не произошло, а именно:

- в отношении Банка не возбуждались судебные разбирательства;
- Банк не брал на себя новые договорные обязательства по будущим операциям, в том числе условные;
- не произошло существенного изменения стоимости активов, курсов валют;
- Банк не имеет намерений ликвидации или проведения реорганизации (продажа или прекращение какого либо вида деятельности, закрытие структурного подразделения, изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления и т.д.);
- у Банка нет планов объединения бизнеса, существенной покупки (продажи) активов.

Изменения статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации в отношении увеличения налоговой ставки на добавленную стоимость (далее – НДС) до 20% (было 18%) влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не оказали.

Исходя из предположения, что объем операций, с которых взимается НДС, останется на уровне отчетного года, расходы Банка по уплате НДС в следующем году увеличатся незначительно, ориентировочно на 100 тыс. руб.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Рубли	56 253	61 424
Доллары США	5 230	5 481
ЕВРО	3 556	2 412
Итого:	65 039	69 317

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

4.2. СРЕДСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ:		
- средства на корреспондентском счете	13 909	41 999
- обязательные резервы	4 091	22 026
Итого:	18 000	64 025



Снижение объема отчислений в фонд обязательных резервов (ФОР) связано с тем, что 12 октября 2018 года Банк получил базовую лицензию³. Согласно нормативным актам Банка России⁴ обязательные резервные требования для банков с базовой лицензией понижены с 5% до 1% по следующим обязательствам в валюте Российской Федерации:

- перед физическими лицами;
- по иным обязательствам, включая долгосрочные обязательства.

4.3. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Банком открыты следующие корреспондентские счета «НОСТРО»:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
1	2	3	4	5
Филиал «Южный» ПАО «Уралсиб»	62	(13)	72	(21)
РСБ 24 (ПАО)	14	(14)	14	(14)
КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО)	642	(642)	642	(642)
АО КИВИ БАНК	1 416			
РНКО	3 826		4 148	
Итого:	5 960	(669)	4 876	(677)
Чистые активы	5 291		4 199	

У кредитных организаций КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО) и РСБ 24 (ПАО) отозваны лицензии, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Средства, размещенные в филиале «Южный ПАО «Уралсиб», классифицированы в III категорию качества, резерв создан в размере 21%.

Через АО КИВИ БАНК поддерживается система переводов «Контакт». Финансовое положение данного контрагента оценивается «как хорошее», нарушений условий корреспондентского договора не установлено.

4.4. ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредитных вложений:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	470 000		490 000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 068 197	(146 073)	1 282 416	(246 102)
Итого:	1 538 197	(146 073)	1 772 416	(246 102)
Чистая ссудная задолженность	1 392 124		1 526 314	

В депозиты Банка России на постоянной основе размещаются привлеченные и собственные денежные средства Банка. Доходность депозитов Банка России в отчетном году составила в среднем 7,1%.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС

³ Федеральный закон от 01 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями)



1	2	3	4	5
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	528		381	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	932 169	(101 822)	1 120 540	(185 951)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	135 500	(44 251)	161 495	(60 151)
Итого:	1 068 197	(146 073)	1 282 416	(246 102)
Чистая ссудная задолженность:	922 124		1 036 314	

Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной задолженности, представляет собой обеспечительные депозиты, а именно:

- РНКО – 350 тыс. руб. по расчетным операциям Банка с использованием банковской карты «МИР»;
- АО АБ «РОССИЯ» - 178 тыс. руб. по платежам населения за природный газ.

Структура кредитного портфеля в отчетном году существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на отчетную дату составляет 87,3% (на 01.01.2018 г. – 87,4%), физическим лицам – 12,7% (на 01.01.2018 г. – 12,6%). Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства.

Структура кредитных вложений юридических лиц по видам экономической деятельности представлена в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018	Темп роста
1	2	3	4
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	932 169	1 120 540	83,2
- добыча полезных ископаемых	44 184	46 305	95,4
- обрабатывающие производства	131 072	212 948	61,5
- сельское хозяйство	76 848	86 516	88,8
- строительство	254 602	230 587	110,4
- транспорт и связь	41 788	38 363	108,9
- оптовая и розничная торговля	138 659	148 475	93,4
- операции с недвижимым имуществом, аренда	94 574	74 928	126,2
- прочие виды деятельности	113 419	192 122	59,0
- на завершение расчетов	37 023	90 296	41,0
СПРАВОЧНО:			
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	836 127	1 047 741	79,8
индивидуальным предпринимателям	236 158	214 427	110,1
РВПС	(101 822)	(185 951)	54,8
Чистая ссудная задолженность	830 347	934 589	88,8

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:

- добыча полезных ископаемых - 4,7%;
- обрабатывающие производства – 14,1%;
- сельское хозяйство - 8,2%;
- строительство – 27,3%;
- транспорт и связь 4,4%;
- оптовая и розничная торговля – 14,9%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда - 10,1%;



- прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 12,2%;
- кредиты на завершение расчетов – 4%.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

	01.01.2019	01.01.2018	Темп роста
1	2	3	4
Ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	135 500	161 495	83,9
- на приобретение жилья	2 008	458	438,4
- ипотечные кредиты	44 543	55 011	80,9
- кредиты на приобретение автотранспорта	20 051	18 564	108,0
- кредиты на потребительские нужды	68 898	87 462	78,8
РВПС	(44 251)	(60 151)	73,5
Чистая ссудная задолженность	91 249	101 344	90,0

По целям кредитования кредитный портфель физических лиц распределен следующим образом:

- на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) - 34%;
- на приобретение автотранспорта – 15%;
- неотложные нужды - 51% .

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2019 года представлен в таблице:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	37 551	63 781	75 471	239 560	486 670	29 664	932 697
Физические лица		10 700	2 149	1 802	91 278	29 571	135 500
Итого:	37 551	74 481	77 620	241 362	577 948	59 235	1 068 197

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2018 года:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	109 429	17 685	70 884	284 351	550 906	87 666	1 120 540
Физические лица	3 103	112	2 500	11 912	116 148	27 720	161 495
Итого:	112 532	17 797	73 384	296 263	667 054	115 386	1 282 416

Географический регион услуг: Республика Адыгея на - 67%, Краснодарский край – 2%, Банк России – 31%. Информация о структуре кредитных вложений всего, в том числе в Республике Адыгея представлена в таблице:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	470 000		490 000	



Ссуды, предоставленные клиентам	1 068 197	1 034 718	1 282 416	1 282 416
Итого:	1 538 197	1 034 718	1 772 416	1 282 416

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются Банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В отчетном году объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.01.2019 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4317,8 млн.руб., что составляет 404,2% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2018 года – 4445,8 млн.руб. или 346,7%).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, составила на 01.01.2019 г. 176,5 млн. руб. (на 01.01.2018г. 153,7 млн. руб.).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка.

4.5. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
Доля в уставном капитале ООО «Юг-Лизинг»		995
Итого:	589	1 584
Резерв на возможные потери	(589)	(1 130)
Чистые активы:		454

Сумма приобретенных акций ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» составляет 19%. Акции были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию на 01.12.2018 г. актив классифицирован как «сомнительный», создан резерв в размере 25%. В декабре 2018 года данный актив классифицирован как «безнадежный» в связи с отсутствием хозяйственно – финансовой деятельности, досоздан резерв в размере 100%..

Вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» классифицированы как «безнадежные» в связи с отсутствием финансово - хозяйственной деятельности компании, создан резерв в размере 100%. В сентябре 2018 года актив списан с баланса за счет созданных резервов в связи с ликвидацией предприятия.

4.6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

4.6.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства (кроме земли)	124 106	(40 697)	122 987	(38 522)
Земля	49		49	
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	263		263	
Нематериальные активы	3 023	(190)	1 194	(22)
Материальные запасы	1 748		2 064	



Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	59 115		59 115	
Итого:	188 304	(40 887)	185 672	(38 544)
Справедливая стоимость	147 417		147 128	

Информация об изменениях по каждому классу основных средств по состоянию на 01.01.2019 года приведена в следующей таблице:

тыс.руб

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2018 г.	110 651	49	760	2 232	6 591	2 754	263	123 300
Поступление ОС в отчетном году				519	600			1 119
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.	110 651	49	760	2 751	7 191	2 754	263	124 419
Амортизационные отчисления на 01.01.2018 г.	(31 095)		(704)	(1 664)	(5 825)	(2 506)		(41 794)
Начисленная амортизация в отчетном году	(1 651)		(56)	(205)	(237)	(26)		(2 175)
Выбытие амортизации в отчетном году								
Амортизационные отчисления на 01.01.2019 г.	(32 746)		(760)	(1 869)	(6 062)	(2 532)		(43 969)
Справедливая стоимость ОС на 01.01.19 г.	77 905	49	0	882	1 129	222	263	80 450

Информация по каждому классу основных средств по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс.руб.

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017 г.	110 641	49	760	1 740	6 258	2 754	263	122 465
Переоценка ОС в предыдущем отчетном году	10							10
Поступление ОС в предыдущем отчетном году				492	333			825
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2018 г.	110 651	49	760	2 232	6 591	2 754	263	123 300
Амортизационные отчисления на	(28 678)		(661)	(1 579)	(5 642)	(2 480)		(39 040)



01.01.2017 г.								
Начисленная амортизация в предыдущем отчетном году	(1 651)		(56)	(205)	(237)	(26)		(2 175)
Переоценка амортизации в предыдущем отчетном году	9							9
Амортизационные отчисления на 01.01.2018 г.	(31 095)		(704)	(1 664)	(5 825)	(2 506)		(41 794)
Справедливая стоимость ОС на.01.01.18 г.	79 556	49	56	568	766	248	263	81 506

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет обязательств по приобретению основных средств.

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства, в т.ч.:	124 106	(43 984)	122 988	(41 500)
- здания и сооружения	110 651	(32 746)	110 651	(31 095)
- транспорт	760	(760)	760	(704)
- банковское оборудование и вычислительная техника	12 695	(10 478)	11 577	(9 701)

В составе основных средств учтена недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности представляет собой имущество, полученное по договорам об отступном и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов, а также специально построенного помещения для размещения операционного офиса Банка, а именно:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	3	4
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в т.ч.:		
- помещение для размещения операционного офиса Банка	8 167	8 167
- нежилые помещения (здания и сооружения), земельные участки	49 600	
- жилые помещения (квартира)	1 348	1 348
Итого:	59 115	59 115

Здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости с дальнейшим начислением амортизации. Результаты переоценки основных средств приведены в таблице:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации
1	2	3	4	5
Здания и сооружения:				



- здание головного офиса			20	5
- дополнительный офис № 1			40	13
- дополнительный офис № 2			(30)	(7)
- гараж			(20)	(20)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки			10	(9)

В случае если бы переоценка зданий и сооружений не производилась, балансовая стоимость активов по состоянию на отчетную дату была бы следующей:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Справедливая стоимость	Амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Здания и сооружения, т.ч.:	110 651	(29 459)	23 365	(3 225)
- используемые в основной деятельности	51 536	(29 459)	10 365	(3 225)
- недвижимость ВНОД	59 115		13 000	
	77 509		20 140	

Последняя переоценка зданий, используемых Банком в основной деятельности, была проведена по состоянию на 01.01.2018 г. Переоценка проводилась независимым оценщиком Трепалиным И.А.

Трепалин И.А. является членом саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков» (регистрационный № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г., свидетельство №396 от 06.02.2008 г.). Деятельность оценщика застрахована в СПАО «Ингосстрах». Для оценки использовались сравнительный и доходный подходы.

Переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности произведена по состоянию на 01.01.2018 г. Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА». Компания является членом Ассоциации «МСО» (регистрационный № 1241 в ЕГР СРО от 15.01.2015 г.), деятельность оценщика застрахована в ОАО «Альфа Страхование».

В результате оценки стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, снизилась на 4 776 тыс. руб.

Для оценки использовались затратный, сравнительный и доходный подходы, а также допущения, что:

- предоставленная Банком информация является точной и правдивой;
- исходные данные, использованные оценщиком при проведении оценки, являются полными и достоверными;
- отсутствуют какие либо скрытые факторы, влияющие на стоимость объекта оценки, которые невозможно изучить визуальным осмотром или изучением предоставленной документации;
- юридические права и обязанности Банка определяются на основании правоустанавливающих и правоподтверждающих документов Банка без их юридической экспертизы.

Указанное имущество Банк планирует в дальнейшем использовать для сдачи в аренду с целью получения дополнительных доходов. Помещение для размещения операционного офиса планируется начать использовать с января 2020 года.

В связи с отсутствием существенных колебаний цен на рынке недвижимости переоценка зданий Банка по состоянию на 01.01.2019 г. проводилась руководителем Службы безопасности Банка, прошедшим специальную профессиональную переподготовку, предоставляющую ему право



на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки имущества (диплом от 03.03.2017 года № 642405182454).

Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой расходы на разработку проектной документации на реконструкцию головного офиса. В отчетном году дополнительных вложений в сооружения (строительство) Банком не производилось.

В отчетном году не было фактов ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

4.6.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ:

Нематериальные активы Банка являются приобретенными активами с конечным сроком полезного использования и представляют собой программное обеспечение и право на использование нематериального актива (лицензии).

Амортизируемая величина нематериального актива с конечным сроком полезного использования распределяется на систематической основе и начисляется на протяжении срока договора. Амортизация начинается с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т.е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства.

Нематериальные активы амортизируются линейным способом, и признаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания нематериальных активов происходит с момента прекращения его использования.

Информация о нематериальных активах Банка представлена в таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Стоимость НМА на начало отчетного периода	1 194	
поступления	1 829	1 194
выбытие		
Стоимость НМА на конец отчетного периода	3 023	1 194
Накопленная амортизация НМА на начало отчетного периода	(22)	
начислено амортизации	(168)	(22)
выбытие амортизации		
Накопленная амортизация НМА на конец отчетного периода	(190)	(22)
Остаточная стоимость НМА	2 833	1 172

4.6.3. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

К материальным запасам Банк относит:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, и прочие подобные предметы;
- однократно используемые материалы: упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, дискеты и подобные предметы;
- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью ниже 100 тыс. руб.;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы, другие издания, включая записи на магнитных и других носителях информации.



Материальные запасы отражаются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы Банка по мере их передачи в эксплуатацию на основании отчета материально ответственного лица.

Информация о материальных запасах приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Материальные запасы	1 748	2 064

4.7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, автотранспорт, полученные по договорам отступного, залога и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
1	3	4	5	6
Недвижимость	39 486	(2 059)	9 466	(1 227)
Земля	7 698	(628)	6 077	(556)
Автотранспорт	259		229	
Прочие			153	(15)
ИТОГО:	48 189	(2 687)	15 925	(1 798)
Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи	45 502		14127	

Анализ изменения резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи активам:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало отчетного периода	(1 798)	(1 906)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение в течение года	(889)	108
Резерв под обесценение прочих долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в на конец отчетного периода	(2 687)	(1 798)

4.8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ



Прочие активы представляют собой незавершенные расчёты Банка, требования по получению процентов, расчеты с дебиторами и кредиторами, расходы будущих периодов и другие.

Состав прочих активов приведен в таблице:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Расчёты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	35		976	
Требования по получению процентов	568		5 109	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	83		690	
Требования по прочим операциям			576	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 085		17 112	
Расходы будущих периодов	390		603	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено	5 049		3 098	
Итого:	11 210		28 164	
РВП	(389)		(743)	
Чистые прочие активы	10 821		27 421	

Расчеты с дебиторами представляют собой:

- расчеты по налогам и сборам – 773 тыс. руб.;
- расчеты по хозяйственным операциям – 4 281 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 31 тыс. руб.;

Дебиторской задолженности сроком погашения свыше года в составе прочих активов нет. С неопределенным сроком реализации в отчетном году учтены средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено. Состав прочих активов представляет собой текущие операции.

Анализ изменения резерва по прочим активам:

	01.01.2019	01.01.2018
Резерв по прочим активам на начало отчетного периода	(743)	(746)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение в течение года	354	3
Резерв по прочим активам на конец отчетного периода	(389)	(743)

4.9. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Отложенный налоговый актив представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив возникает в отношении начисленных, но неполученных процентов, и резервов на возможные потери:

	01.01.2019	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	8 468	3 195
Изменение отложенного налогового обязательства	1 752	5 273
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода	10 220	8 468



4.10. СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ

Ресурсная база Банка, сформированная за счет средств клиентов, имеет следующую структуру:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	321 178	319 831
Средства физических лиц	1 041 664	1 220 251
Итого:	1 362 842	1 540 082

Удельный вес привлеченных средств физических лиц составляет 75% (на 01.01.2018 г. - 79%), юридических лиц – 25% (на 01.01.2018 г. - 21%).

Информация в разрезе форм собственности клиентов приведена в таблице:

	тыс.руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1	1
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	88	42
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	882	2 261
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	166 993	158 875
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	4 154	5 065
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	51 582	51 084
Средства на счетах физических лиц	18 091	14 125
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	4	29
Транзитные счета (средства в расчетах)	712	754
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	57 474	72 474
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	40 000	30 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 019 836	1 203 442
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	3 025	1 930
Итого:	1 362 842	1 540 082

В отчетном году сумма привлеченных средств в целом снизилась на 12%, сумма вкладов граждан сократилась на 183,6 млн. руб. или на 15%. Для сохранения объема привлеченных средств от граждан Банком пересматриваются процентные ставки по вкладам, с учётом предложений других кредитных организаций в рамках базового уровня доходности вкладов, определенного Банком России.

Информация в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:	242 507	232 236
- юридических лиц	172 122	166 273
- индивидуальных предпринимателей	51 582	51 084
- физических лиц	18 803	14 879
Депозиты, в том числе:	1 120 335	1 307 846



- юридических лиц	97 474	102 474
- физических лиц	1 022 861	1 205 372
Итого:	1 362 842	1 540 082

Далее приведена информация о распределении средств клиентов юридических лиц по видам экономической деятельности:

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Предприятия обрабатывающей промышленности	104 486	128 289
Предприятия торговли	27 846	77 809
Лесное и сельское хозяйство	4 800	10 572
Транспорт	5 639	23 954
Финансы и инвестиции	424	10 449
Строительство	22 561	41 359
Телекоммуникации	4	247
Прочие	155 418	27 152
Итого:	321 178	319 831

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2019 г. приведено в таблице:

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства на счетах физических лиц	39 834	0	630	46 814	299 961	654 425	1 041 664
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	223 704	30 000	0	0	0	67 474	321 178
Итого	263 538	30 000	630	46 814	299 961	721 899	1 362 842

тыс.руб.

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2018 г.:

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого:
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства на счетах физических лиц	31 643	0	515	92 917	289 153	806 023	1 220 251
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	217 357	20 000	0	0	0	82 474	319 831
Итого	249 000	20 000	515	92 917	289 153	888 497	1 540 082

тыс.руб.

4.11. ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Отложенное налоговое обязательство представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах (переоценка основных средств), и их налоговой базой. Отложенное налоговое обязательство признано Банком в полном объеме и учитывается при расчете дополнительного



капитала:

тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	9 666	6 432
Изменение отложенного налогового обязательства		3 234
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода	9 666	9 666

4.12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1		1	
Незавершенные переводы и расчеты	7			
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	971		1 458	
Расчеты по налогам и сборам	516		601	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	880		694	
Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками	437		717	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	265		211	
Расчеты с акционерами по дивидендам	2			
Итого:	3 079		3 682	

Просроченной задолженности в составе прочих обязательств Банка нет.

4.13. ВЕЛИЧИНА УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ

	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. шт.	тыс. руб.	тыс. шт.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
Количество акций в обращении, в т.ч.:	29 472	29 472	29 472	29 472
- обыкновенные акции	29 463	29 463	29 463	29 463
- привилегированные акции	9	9	9	9
Эмиссионный доход		1 328		1 328
Итого:	29 472	30 800	29 472	30 800

В отчетном периоде изменений в уставном капитале Банка не произошло.

Акции Банка имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и ликвидационной стоимости Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме.

Последний, одиннадцатый выпуск акций зарегистрирован 05.04.2011 г. Объем зарегистрированного выпуска составил 14 928 196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14 928 тыс. руб.



4.14. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства Банка состоят из условных обязательств кредитного характера:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1.	Гарантии выданные		70 373
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	30 938	23 004
3.	Всего обязательств кредитного характера:	30 938	93 377
4.	Резерв на возможные потери	(430)	(1 930)

Условные обязательства Банка, представляют собой неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Объем условных обязательств Банка в отчетном периоде снизился, в связи с истечением сроков выданных гарантий производителям алкогольной продукции - на приобретение акцизных марок, дорожно-строительной организации на исполнение контрактов по выполнению строительных работ и оказанию услуг по содержанию участка, производителям редукторов на поставку товаров, приобретаемых для целей недропользования.

Анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	(1 930)	(1 074)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение в течение года	1 500	(856)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	(430)	(1 930)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Процентные доходы	207 020	213 680
Процентные расходы	(79 575)	(98 031)
Изменение резерва на возможные потери	(24 346)	(31 680)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	670	367
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 705	(299)
Комиссионные доходы	27 426	26 677
Комиссионные расходы	(4 501)	(2 955)
Операционные доходы	4 571	9161
Операционные расходы	(106 926)	(82 462)
Прибыль (убыток) до налогообложения	26 044	34 458
Начисленные (уплаченные налоги)	(7 846)	(5 818)
Прибыль (убыток) после налогообложения	18 198	28 640

ДОХОДЫ

Процентные доходы Банка представляют собой доходы, полученные от следующих операций:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	Удельный	сумма	Удельный



		вес		вес
1	2	3	4	5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	32 086	15	25 241	12
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, а именно:	174 934	85	188 439	88
- негосударственным коммерческим организациям	120 895	69	129 059	68
- индивидуальным предпринимателям	28 427	16	25 642	14
- физическим лицам	25 612	15	33 738	18
Итого:	207 020	100	213 680	100

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях представляют собой процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России.

В структуре процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, существенного изменения не произошло. Основной процентный доход Банк получает от предоставления ссуд негосударственным коммерческим организациям.

Прочие доходы представляют собой:

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:		
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	406	303
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	264	64
Итого:	670	367
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- от открытия и ведения банковских счетов	9 339	7 540
- от расчетного и кассового обслуживания	12 616	13 290
- от осуществления переводов денежных средств	3 801	4 094
- от операций по выдачи банковских гарантий и поручительств	21	144
- от других операций	1 649	1 609
Итого:	27 426	26 677
Прочие операционные доходы, в т.ч.:		
- от сдачи имущества в аренду	41	41
- от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	719	1 112
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	556	997
- от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	3 894
- от прочих (в т.ч. разовых) операций	3 255	3 117
Итого:	4 571	9 161

РАСХОДЫ

Процентные расходы Банка представляют собой расходы по следующим операциям:

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Процентные расходы, в т.ч.:		
- по привлеченным депозитам юридических лиц	(8 110)	(8 043)
- по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц	(71 465)	(89 988)



Итого:	(79 575)	(98 031)
---------------	-----------------	-----------------

Удельный вес расходов по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц составляет 90% от общей суммы процентных расходов, по депозитам юридических лиц - 10%. Структура процентных расходов в отчетном периоде не изменилась. Снижение процентных расходов произошло за счет снижения процентных ставок по вкладам в связи со снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России.

Прочие расходы представляют собой:

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- за расчетное и кассовое обслуживание	(1 322)	(165)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 179)	(2 790)
Итого:	(4 501)	(2 955)
Операционные расходы, в т.ч.:		
- неустойки (штрафы, пени)	(632)	(19)
- расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(0)	(8 189)
- расходы на содержание персонала	(60 395)	(43 881)
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (ремонт и содержание)	(6 253)	(5 244)
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 343)	(2 112)
- организационные и управленческие расходы	(32 291)	(20 739)
- другие, относимые к прочим	(5 012)	(2 278)
Итого:	(106 926)	(82 462)

5.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, И РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Итого
1	2	3	4
Резерв на 01.01.2017 г.	240 238	4 317	244 555
Расходы на формирование резерва на возможные потери	128 120	6 809	134 929
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	(98 396)	(4 853)	(103 249)
Списано активов за счет резервов	(23 860)		(23 860)
Резерв на 01.01.2018 г.	246 102	6 273	252 375
Расходы на формирование резерва на возможные потери	133 221	4 989	138 210
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	(108 748)	(5 114)	(113 862)
Списано активов за счет резервов	(124 502)	(1 973)	(126 475)
Резерв на 01.01.2019 г.	146 073	4 175	150 248

5.3. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ



тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	8 845	5 346
- по долларам США	4 645	3 487
- по ЕВРО	4 200	1 859
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(7 140)	(5 645)
- по долларам США	(3 588)	(3 848)
- по ЕВРО	(3 552)	(1 797)
Итого:	1 705	(299)

5.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 212)	(2 432)
- налог на имущество	(1 251)	(1 634)
- налог на добавленную стоимость	(723)	(479)
- налог на землю, транспорт	(238)	(319)
Налог на прибыль	(5 634)	(3 386)
Итого:	(7 846)	(5 818)

В отчетном году новые налоги не вводились, изменение ставок налогов не было.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ ПЕРЕОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Информация о переоценке недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости в разрезе объектов учета приведена в пункте 3.1.6 пояснительной информации. В результате переоценки получены следующие финансовые результаты:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		3 894
Информация об изменении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		(8 189)
Итого:		(4 295)

5.6. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(45 799)	(32 984)
Расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(126)	(346)
Страховые взносы с выплат работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в	(14 361)	(10 499)



течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Подготовка и переподготовка кадров	(109)	(52)
Итого:	(60 395)	(43 881)

В отчетном периоде расходы на содержание персонала представляют собой выплаты со сроком исполнения в течение годового отчетного периода. Оплата труда работникам Банка производилась в пределах утвержденного финансового плана на отчетный год, в соответствии с внутренним Положением об оплате труда. Вознаграждение работников состоит из фиксированной и переменной части. Фиксированная часть оплаты труда представляет собой оклад согласно штатному расписанию и фиксированные надбавки к окладу. Нефиксированная часть оплаты труда представляет собой премии, выплачиваемые при достижении Банком запланированных финансовых результатов деятельности.

Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу и сотрудникам, осуществляющим контроль и оценку рисков, возникающих в деятельности Банка, не производилось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся стандартным методом в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», а также Положением Банка России от 04 июля 2017 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» на ежемесячной (и ежедневной) основе.

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал, капитал второго уровня представляет собой дополнительный капитал.

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2019 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
I	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				6	231 728
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	30 800	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	30 791
1.1	обыкновенными акциями (долями)	часть 24	29 463	обыкновенными акциями (долями)	часть 1.1	29 463
1.2	привилегированными акциями	часть 24	9	привилегированными акциями	1.2	0
1.3	эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход	часть 1.1	1 328
2	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563



3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	33	196 207	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	196 207
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	10	147 417	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	5	(2 833)
4.1	нематериальные активы	часть 10	2 833	нематериальные активы	5	(2 833)
II	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				9	0
III	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				11	111 893
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	18 198	Источники дополнительного капитала (Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года)	часть 11	17 804
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	65 629	Источники дополнительного капитала (Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	часть 11	65 629
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	16	1 362 842	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	часть 11	28 460
7.1	субординированные депозиты	часть 16	67 474	субординированные депозиты	часть 11	28 460
IV	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:				14	343 621

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
I	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				6	210 643
1	Средства акционеров (участников),	24, 26	30 800	Уставный капитал и эмиссионный доход,	1	30 791



	Эмиссионный доход, всего, в том числе:			всего, в том числе сформированный:		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	часть 24	29 463	обыкновенными акциями (долями)	часть 1.1	29 463
1.2	привилегированными акциями	часть 24	9	привилегированными акциями	1.2	0
1.3	эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход	часть 1.1	1 328
2	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	33	173 461	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	173 461
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	10	147 128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	5	(1 172)
4.1	нематериальные активы	часть 10	1 172	нематериальные активы	5	(1 172)
II	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				9	0
III	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				11	138 621
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	28 640	Источники дополнительного капитала (Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года)	часть 11	28 037
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	65 629	Источники дополнительного капитала (Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	часть 11	65 629
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	16	1 540 082	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	часть 11	44 955
7.1	субординированные депозиты	часть 16	82 474	субординированные депозиты	часть 11	44 955
IV	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:				14	349 264

Основными источниками базового капитала являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором.



После выплаты дивидендов акционерам по итогам работы за 2017 год нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором на 01.01.2019 года, составила 196 207 тыс. руб.

Уставный капитал представляет собой акционерный капитал, сформированный обыкновенными (29 463 тыс. руб.) и привилегированными акциями (9 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2019 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд на 01.01.2019 года был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 7 563 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал сформирован за счет переоценки основных средств, субординированного депозита и прибыли текущего года. Сумма переоценки основных средств составляет 65 629 тыс. руб.

Дисконтированная сумма субординированного депозита по состоянию на 01 января 2019 года составила 28 460 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 44 955 тыс. руб.).

6.2. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Уставный капитал Банка сформирован из привилегированных и обыкновенных акций. В отчетном периоде дополнительной эмиссии акций не производилось.

Информация о базовой прибыли на акцию приведена в таблице:

	ед. изм.	01.01.2019	01.01.2018
1	2	4	3
Базовая (чистая) прибыль (убыток) всего	тыс. руб.	18 198	28 640
Количество акций всего, из них:	тыс. шт.	29 471,8	29 471,8
- привилегированные акции	тыс. шт.	9	9
- обыкновенные акции	тыс. шт.	29 463	29 463
Сумма выплаты по привилегированным акциям (60% годовых)	тыс. руб.	5	5
Базовая прибыль (убыток) после выплат по привилегированным акциям	тыс. руб.	18 193	28 635
Количество обыкновенных акций	тыс. шт.	29 462,8	29 462,8
Базовая прибыль на обыкновенную акцию	руб.	0,62	0,97

По состоянию на отчетную дату базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 0,62 руб., в предыдущем отчетном периоде - 0,97 руб.

В отчетном году акции Банка не конвертировались. В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается («Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерством финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. № 29н).

6.3. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о выполнении Банком обязательных нормативов в отношении собственных средств (капитала) Банка приведена в таблице:



	Фактические значения		в проценты (%)
	01.01.2019	01.01.2018	норматив
1	2	3	4
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	x	13,5	min 4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	16,3	13,5	min 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	22,8	21,3	min 8,0

Банк имеет базовую лицензию, поэтому сравнительные данные о нормативе достаточности базового капитала (Н 1.1) не представляются.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 21,3% на все отчетные даты, что соответствует требованиям Указания Банка России от 11.06.2014 г. №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости кредитной организации в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями инструкции Банка России 183-И. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал установленные значения обязательных нормативов.

Банк не является системно значимым⁵, поэтому Банком не рассчитывается числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)⁶.

Банк имеет базовую лицензию. Расчет финансового рычага банками с базовой лицензией не производится.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Наличные денежные средства	65 039	69 317
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 909	41 999
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	5 291	4 199
Денежные средства без риска потерь	84 239	115 515

По состоянию на 01.01.2019 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 669 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 677 тыс. руб.).

Недоступными для использования являются средства фонда обязательных резервов в сумме 4091 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 22 026 тыс. руб.), которые также были исключены из состава денежных средств.

Информация о неиспользованных суммах кредитных средств приведена в таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в	30 938	23 004

⁵ Указание Банка России от 22.07.2015 г. № 3737-У «О Методике определения системно значимых кредитных организаций»;

⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510-п «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».



виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»		
Выданные гарантии и поручительства		70 373
Итого неиспользованные кредитные средства	30 938	93 377

Суммы, отраженные в таблице предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиком договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей приведена в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	115 515	128 097
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	84 239	115 515
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(31 276)	(12 582)

тыс. руб.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

Свою деятельность Банк осуществляет в Республике Адыгея, т.е. движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в отчетном периоде происходило преимущественно в Республике Адыгея, частично в Краснодарском крае.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк не представляет отдельного документа по раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Информация приводится в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

Организация и координация управления банковскими рисками определена Банком как важное направление корпоративного управления в Банке. Необходимость и обязанность управления банковскими рисками возлагается на членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка. Она вытекает из их ответственности перед акционерами, вкладчиками и кредиторами, установленной законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- службу внутреннего аудита (СВА);
- ведущего экономиста, в обязанности которого входит внутренний контроль и управление рисками;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- службу безопасности;
- службу информационной безопасности;



- руководителей структурных подразделений.

Стратегия управления рисками основывается на комплексном подходе к оценке рисков, установлении взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков.

Основными принципами построения и эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом являются:

- 1) осознанность принятия рисков, т. к. банковский риск – объективное явление, присущее большинству проводимых операций;
- 2) осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, т.е. сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности банковских операций;
- 3) сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка, т.е. ожидаемый размер потерь должен соответствовать размеру рискового капитала Банка, который служит рубежом принятия тех видов рисков, которые не могут быть переданы контрагенту или внешнему страховщику;
- 4) строгое соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных требований Банка России, внутренних документов Банка, регламентирующих управление банковскими рисками, постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- 5) недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 6) открытость и понятность системы управления банковскими рисками для акционеров и клиентов Банка;
- 7) последовательность применения процедур управления рисками и капиталом.

Данные принципы являются обязательным и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий) форма и содержание которых, противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Основными задачами управления рисками являются:

- своевременная идентификация рисков;
- качественная и количественная оценка рисков;
- прогнозирование уровня рисков с целью принятия адекватных методов их регулирования;
- исключения конфликта интересов;
- поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами Банка.

Система управления рисками предполагает следующие уровни:

- первый уровень (стратегический) - Совет директоров Банка;
- второй уровень (тактический) – Правление Банка, кредитный комитет;
- третий уровень (контрольный) - ревизионная комиссия, руководитель службы внутреннего аудита, ведущий экономист, в обязанности которого входит внутренний контроль и управление рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, начальники структурных подразделений;
- четвертый уровень (операционный – уровень исполнения решений) –структурные подразделения.

К функциям первого уровня относятся:

- создание системы управления рисками адекватной бизнес – процессам Банка, распределение полномочий по управлению рисками;
- утверждение Стратегии управления рисками;
- определение общего приемлемого для Банка уровня соотношения риск, а также максимального размера убытка, который может понести Банк;
- рассмотрение информации об эффективности системы риск - менеджмента и уровне рисков, принятых Банком и суммы фактических потерь (убытков), понесенных Банком в отчетном периоде.

К функциям второго уровня относятся:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом;
- утверждение методологии идентификации, оценки и управления рисками (кредитным, рыночным, риском ликвидности, процентным, правовым, операционным, риском потери деловой репутации, прочими рисками);
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка и (или) в случае краткосрочного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.
- установление и/или изменение условий проведения операций с целью снижения риска, возникшего в процессе их совершения;
- утверждение процедур по управлению капиталом и методологии определения риск – аппетита;
- планирование капитала исходя из установленной стратегии развития;
- анализ информации об уровне рисков, принятых Банком и суммы фактических потерь (убытков), понесенных Банком в отчетном периоде;
- принятие решений по снижению уровня рисков.

К функциям третьего уровня относятся:

- анализ эффективности системы управления рисками;
- мониторинг реализации Стратегии управления рисками (идентификация и оценка уровня принятых рисков, оценка достаточности капитала, контроль и мониторинг уровня принятых рисков);
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Решения, принимаемые каждым из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Система управления рисками охватывает риски, вызванные:

- взаимодействием с внешней средой (стейкхолдерами: клиентами, контрагентами, органами власти, общественностью и т.д.);
- внутренними факторами (этические корпоративные нормы, цели акционеров, уровень квалификации и компетентность персонала, система разделения полномочий и обязанностей и т.д.).



Порядок организации управления наиболее существенными рисками (кредитным, операционным, рыночным, риском ликвидности и т.д.), возникающими в деятельности Банка, определяется во внутренних нормативных документах Банка. По итогам идентификации и определения значимых рисков Банк на ежегодной основе осуществляет пересмотр текущей структуры рисков.

На основании нормативного подхода определения значимых рисков Банк оценивает финансовые и нефинансовые риски. Наиболее значимыми для Банка являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск концентрации;
- регуляторный риск (комплаенс – риск).

8. 2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – является основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, и заключается в неспособности контрагента погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению по мере необходимости.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов. Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией №183-И.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, ответственный сотрудник по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля кредитного риска наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль правильности и своевременности классификации ссуд;
- контроль правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Контроль кредитного риска как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и методиками осуществления проверок.

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка (Кредитным комитетом) вопросов



принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков, при установлении минимальных требований к сделкам, при управлении кредитным портфелем и формированию резервов.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Вопросы установления лимитов по операциям размещения и привлечения средств Банка решаются Кредитным комитетом, а при необходимости Правлением Банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска контрагентов посредством мониторинга их финансового положения, оценки уровня платежеспособности в течение всего срока действия кредитного договора. Банк проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных кредитному риску, а также их покрытия за счет резерва на возможные потери.

Один из методов управления кредитными рисками страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества составляет 52,4% (01.01.2018г. - 62,2 %). Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме портфеля составил 8,8% (01.01.2018г. - 12%), что характеризует средний уровень риска портфеля ссудной задолженности Банка. Кредитный портфель анализируется без учета депозитов Банка России.

Кредитный портфель по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Категории качества	01.01.2019			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Резерв на возможные потери	Уд. вес
1	137 515	12,9		
2	422 301	39,5	(12 859)	8,8
3	201 550	18,9	(13 486)	9,2
4	212 595	19,9	(48 665)	33,3
5	94 236	8,8	(71 063)	48,6
Итого	1 068 197	100	(146 073)	100

Кредитный портфель по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 года:

Категории качества	01.01.2018			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Ссудная задолженность	Уд. вес
1	115 421	9,0		
2	682 044	53,2	(18 548)	7,5
3	117 027	9,1	(10 219)	4,1
4	214 779	16,7	(122 189)	49,6
5	152 764	12,0	(95 146)	38,7
Итого	1 282 035	100,0	(246 102)	100,0

Реструктурированные ссуды:

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес
1	2	3	4	5
Ссудная задолженность по кредитам (без депозитов БР) всего, в том числе:	1 068 197	100	1 282 035	100
Реструктурированные ссуды из них:	371 350	34,8	300 132	23,4



- юридические лица и ИП	358 704	33,6	277 672	21,6
- физические лица	12 646	1,2	22 460	1,8

Реструктурированными считаются ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначального договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов, как позитивные, так как все кредиты обеспечены залогом.

Активы с просроченными сроками погашения:

тыс. руб.		
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО (по форме №0409115):	136 518	149 615
до 30 дней	2 302	13 773
от 31 до 90 дней	3 868	19 818
от 91 до 180 дней	2 779	7 055
свыше 180 дней	127 569	108 969

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам.

Ниже представлена информации (по форме №0409101 счета №458) о просроченных активах, подверженных кредитному риску по сроку просроченных требований:

- «просроченных более чем на 90 дней»;
- «просроченных не более чем на 90 дней».

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.01.2019 года

тыс. руб.							
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		55 385		3 850	45 177	14 058
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
	Итого		55 385		3 850	45 177	14 058

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску на 01.01.2018 года

тыс. руб.							
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)



		в), находящихся в состоянии дефолта	просроченных более чем на 90 дней), не находящихся в состоянии дефолта	просроченных не более чем на 90 дней		гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		88 000		27 386	97 391	17 995
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
	Итого		88 000		27 386	97 391	17 995

В таблице ниже раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И. Банк отражает балансовую стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П и (или) Положением Банка России N 611-П.

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 года

тыс. руб.								
№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече нных кредитных требовани й	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченны х кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспече нная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты		922 124	921 256	71 125	71 125		
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:		922 124	921 256	71 125	71 125		
4	Просроченные более чем на 90 дней		55385	55 167	283	283		

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018года

тыс. руб.								
№	Наименование статьи	Балансов ая стоимост ь необеспе ченных кредитны х требован ий	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченны х кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспече нная часть	все го	в том числе обеспе ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты		1 036 314	1 036 314	114 129	114 129		
2	Долговые ценные							



	бумаги							
3	Всего, из них:		1 036 314	1 036 314	114 129	114 129		
4	Просроченные более чем на 90 дней		82 418	82 418	21 113	21 113		

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются Банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. Финансовыми гарантами выступают АУ РА «Фонд развития промышленности Республики Адыгея» и МК «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея».

В отчетном году объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.01.2019 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4317,9 млн.руб., что составляет 404,2% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2018 года – 4445,8 млн.руб. или 346,7%).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требований (обязательствах) на 01 января 2018 и 01 января 2019 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчетного периода.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 223 914	1 373 002	97 913
2	при применении стандартизированного подхода	1 223 914	1 373 002	97 913
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			



11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 002	8 541	880
17	при применении стандартизированного подхода	11 002	8 541	880
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	269 225	258 863	21 538
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	269 225	258 863	21 538
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого	1 504 141	1 640 406	120 331

Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 января 2019 года около 81,4% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Его снижение за отчетный период составило 149 088 тыс. руб. (- 10,9%).

Рыночный риск составляет 0,7% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался увеличение рыночного риска на 2461 тыс. руб. (+28,8%), главным образом за счет роста позиций Банка в иностранной валюте.

Величина операционного риска за отчетный период составила 269 225 тыс. руб. или 17,9%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 января 2019 составил 120 331 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 343621 тыс. руб.

В таблице, приведённой ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе пригодных для



			обязательствам перед Банком России		предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1 555 653	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			5 291	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			470 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			830 875	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			91 249	
8	Основные средства			147 417	
9	Прочие активы			10 821	

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве



					обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1 705 516	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			454	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			454	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4 199	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			490 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			937 510	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			98 804	
8	Основные средства			147 128	
9	Прочие активы			27 421	

8. 3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, а именно: изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятное изменение процентных ставок и др.

В отчетном периоде Банк не осуществлял активных операций на рынке ценных бумаг, а также не имел в портфеле иных финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.



Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

С целью ограничения валютного риска, установлены лимиты открытых валютных позиций, как по отдельным видам валют, так и их суммарной величины. Коэффициенты определяются ежемесячно на отчетную дату для каждого вида валюты. В отчетном периоде Банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

Банк раскрывает в нижеследующей таблице информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкции Банка России N183-И и Положением Банка России N511-П.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	880,16
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	11 002,0

В целом на 01.01.2019 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

Уровень валютных рисков для Банка являлся незначительным, не способным существенно повлиять на финансовую устойчивость и на принимаемые им банковские риски.

8. 4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Управление риском ликвидности в Банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке регламентируется Положением «О порядке управления ликвидностью АО «МАЙКОПБАНК». Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности, в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляют Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров и Служба внутреннего аудита.



Банк осуществляет ежедневный контроль состояния ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Информация о соблюдении нормативов ликвидности приведена в таблице:

в процентах			
	Предельное значение Банка России	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	x	233,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	106,1	174,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	x	65,7

Банк имеет базовую лицензию, поэтому норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не рассчитывается.

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных Банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

8.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций. В Банке разработаны и внедрены документы по управлению операционным риском:

- «Стратегия управления рисками и капиталом АО «МАЙКОПБАНК», утвержденная Советом директоров (протокол от 18.10.2018 года №6);
- «Порядок управления операционным риском АО «МАЙКОПБАНК», утвержден Правлением Банка (протокол от 23.12.2015 года №33).

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Операционный риск всего, в том числе:	21 538	20 709
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	143 588	138 058
	- чистые процентные доходы	100 007	96 272
	- чистые непроцентные доходы	43 581	41 786
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В Банке соблюдается разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка, СВА и СВК, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля осуществления сверки данных. Проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе, повышения автоматизации банковских технологий и контрольных процедур, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором.



8. 6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, в части кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне. В целях идентификации и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и производить анализ и оценку данного риска по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если они осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе. Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдение пруденциальных норм регулятора. При управлении концентрации кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основного на критериях экономической и юридической связанности;
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Концентрация кредитного риска в разрезе предоставленных крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков) регулируется (ограничивается) нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого составляет - 20%. По состоянию на 01.01.2019 года максимальное значение норматива Н6 составило 17,84% и находится в пределах допустимого значения.

На отчетную дату кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банка составил 932 169 тыс. руб. (01.01.2018г.: 1 120 540 тыс. руб.). Общий уровень финансовых рисков Банка определяется величиной кредитного риска. В отчетном периоде наблюдалось сокращение ссудной задолженности Банка. За 2018 год снижение кредитного портфеля составило 16,8% или 188 371 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составили 30 938 тыс. руб., (01.01.2018г.: 93 377 тыс. руб.). В анализируемом периоде условные обязательства кредитного характера были представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», срок обязательств по выдаче банковских гарантий в отчетном году истек.

Собственные средства (капитал) Банка составили 343 621 тыс. руб. (01.01.2018г.: 349 519 тыс. руб.). В целях контроля и минимизации уровня рисков был сформирован резерв по юридическим лицам и ИП, в размере 101 822 тыс. руб. (01.01.2018г.: 185 951 тыс. руб.).

В таблице представлены данные на 01.01.2019 года по распределению кредитного портфеля по отраслям экономики. Большая часть кредитного портфеля сосредоточена на территории Республики Адыгея. Лидирующее место занимают строительство и обрабатывающее производство, фактический объем кредитных средств предоставленных данным отраслям не приблизился к сигнальным значениям.

Динамика кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики:

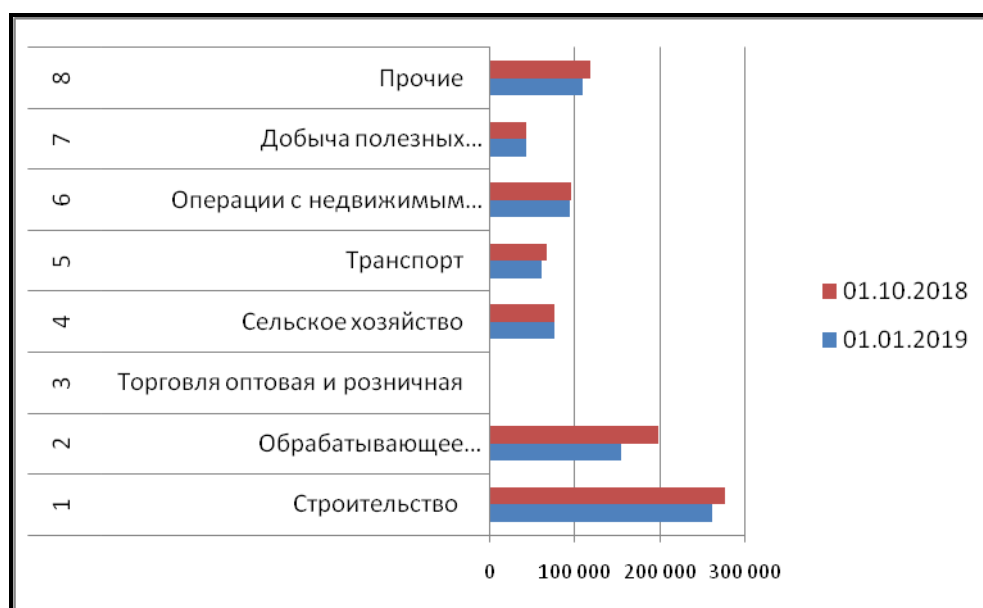
№ П.П.	ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ	ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (С УЧЕТОМ УОКХ)		ДИНАМИКА (ТЫС. РУБ.)	ДИНАМИКА (%)
		01.01.2019	01.01.2018		
1	2	3	4	5	6
1	Строительство	262 563	277 891	-15 328	94%
2	Обрабатывающее производство	155 134	198 277	-43 143	78%

тыс. руб.



3	Торговля оптовая и розничная	157 659	177 368	-19 709	89%
4	Сельское хозяйство	76 848	77 202	-354	100%
5	Транспорт	61 788	67 699	-5 911	91%
6	Операции с недвижимым имуществом	94 574	96 087	-1 513	98%
7	Добыча полезных ископаемых	44 184	44 184	0	100%
8	Прочие	110 357	119 177	-8 820	93%
	ВСЕГО:	963 107	1 057 885	-94 778	91%
	в том числе УОКХ	30 938	27 552	3 386	112%

Динамика распределение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики (в тыс. руб.)



За анализируемый период кредитный портфель сократился по следующим отраслям:

- строительство - на 15,3 млн. руб. или 6%;
- обрабатывающее производство - на 43,1 млн. руб. или 22%;
- торговля оптовая и розничная - на 19,7 млн. руб. или 11%;
- транспорт - на 5,9 млн. руб. или 9%;
- операции с недвижимым имуществом - 1,5 млн. руб. или 2%;
- прочие - на 8,8 млн. руб. или 7%.

На 01 января 2019 года объем кредитов по двум отраслям не изменился значительно:

- сельское хозяйство - снижение на 354 тыс. руб. или 0,5%.
- добыча полезных ископаемых - без изменений.

На отчетную дату не было зафиксировано случаев нарушений лимитов по отраслям экономики и географическим зонам, с точки зрения кредитных рисков.

9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде Банк проводил операции со следующими категориями связанных с Банком сторон:

- организации, в которых Банк является участником;
- акционеры, владеющие более 5% акций;
- аффилированные лица и инсайдеры;



9. 1. УЧАСТИЕ БАНКА В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Информация о размере финансовых вложений раскрыта в разделе 4.5 настоящего отчета. Банк не осуществляет контроль и не имеет значительного влияния на решения принимаемые органами управления организации, в которой он принимает участие. В течение отчетного периода ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» не осуществляло хозяйственно – финансовой деятельности. Активы признаны полностью обесцененными, создан резерв 100%.

тыс. руб.

Виды операций	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
1	2		3	
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	589	(589)	589	(135)

9. 2. ОПЕРАЦИИ, ПРОВЕДЕННЫЕ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Все кредиты обеспечены залогами и (или) поручительствами. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров Банка.

1) Кредиты, предоставленные связанным сторонам:

тыс. руб.

Наименование связанной стороны	01.01.2019		01.01.2018	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
1	2		3	
Акционеры, владеющие более 5 % акций Банка	32 563		55 799	
Аффилированные лица, инсайдеры Банка	5 852		12 651	
ВСЕГО:	38 415		68 450	
Удельный вес в кредитном портфеле Банк (%)	2,5		5,3	
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 244)		(1 503)	
Амортизированная стоимость кредитов, предоставленных связанным сторонам	37 171		66 947	

Кредиты связанным с Банком сторонам предоставлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами

В отчетном периоде Банк не признавал расходов в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон.

2) Прочие операции:

тыс. руб.

Виды операций	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
1	2		3	
Договорные обязательства по будущим операциям				
Предоставленные гарантии				
Полученные гарантии				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Средства на счетах клиентов, в т.ч.:	70 735	*	22 665	*
- юридические лица	48 238	*	3 843	*



Виды операций	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
- физические лица	22 497	*	18 822	*
Привлеченные субординированные кредиты (займы, депозиты)				
Размещенные субординированные кредиты (займы, депозиты)				
Обязательства по взаиморасчетам				

9. 3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, В Т.Ч. О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входят в компетенцию Совета директоров. Из членов Совета директоров назначается ответственный за реализацию стратегии Банка в области оплаты труда и эффективность выбранной кадровой политики.

Документы, определяющие кадровую политику, политику в области оплаты труда и все вносимые изменения утверждаются Советом директоров.

Независимая оценка системы труда не проводилась. Мониторинг соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных документов Банка России и ее эффективности проводится ответственным специалистом Банка, отвечающим за внутренний контроль в Банке. Результаты мониторинга и предложения по ее совершенствованию доводятся до сведения Правления Банка.

Оплата труда в пределах утвержденного финансового плана Банка производится в соответствии с внутренним банковским «Положением об оплате труда». Требования внутрибанковского регламента распространяются на все структурные подразделения Банка.

Фонд оплаты труда включает в себя фиксированную и нефиксированную часть.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда - премии по итогам работы Банка за месяц при достижении запланированных результатов.

В целях обеспечения эффективного управления Банком, процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, достижения эффективного управления рисками и надзора Совета директоров Банк использует нефиксированную часть оплаты труда.

С целью стимулирования управленческого персонала и ответственных сотрудников Банка работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, контролю достижения эффективного управления рисками Банком разработано внутреннее положение, определяющее систему оплаты труда - «Политика в области оплаты труда».

Информация о списочной численности сотрудников Банка и основного управленческого персонала:

	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Списочная численность сотрудников Банка (чел.)	71	71



Численность основного управленческого персонала (чел.)	15	15
В том числе члены Совета директоров, не состоящие в штате Банка (чел)	7	7
Общий объем выплат сотрудникам Банка и Совету директоров (тыс. руб.), в т.ч.:	63 370	44 843
- краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	63 370	44 843
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
- выплаты на основе акций		
в т.ч.: оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу и Совету директоров (тыс. руб.) из них:	12 208	8 203
- краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	12 208	8 203
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
- выплаты на основе акций		
Удельный вес выплат управленческому персоналу (%)	19,3	16,1

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, члены кредитного комитета.

В отчетном периоде основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров) выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда». Членам Совета директоров выплачивались краткосрочные вознаграждения в соответствии с Положением «О Совете директоров».

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка:

	Суммы признанные в расходах	
	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3
Программа с фиксированными платежами (выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности)		
Совместные программы нескольких работодателей		
Программы с нефиксируемыми платежами		

Из приведенной таблицы видно, что Банк не участвует в программах с фиксированными и нефиксированными платежами, соответственно в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представление информации не приемлемо.

Долгосрочные вознаграждения персоналу Банка не начислялись и не выплачивались, отложенных вознаграждений нет.

В период между отчетной датой и датой подписания квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не подвергался стихийным бедствиям, сохранил активы, не совершал крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств, не допустил существенного снижения стоимости инвестиций. Банк не имел каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

Председатель Правления

Люленкова Л.Г.

Главный бухгалтер

Сысоева Л.Ф.

25.03.2019 г.

