

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «ЖИЛКРЕДИТ»  
ЗА 2018 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Жилкредит» (далее – Банк) по состоянию на 01 января 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена с применением Международного стандарта финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Годовая финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации") за период, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**1. Общая информация о кредитной организации**

Полное наименование Банка: жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование: ООО КБ «Жилкредит».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес государственной регистрации: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 7, (до 23.10. 2018: Российская Федерация, 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1.).

Банк создан решением Общего собрания учредителей в октябре 1991 года, зарегистрирован Банком России 27 марта 1992 года.

Регистрационный номер: 1736.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.10.2002, от 12.09.2002.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739186738.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525325.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, № 1736 от 20 декабря 2018 года - Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (ранее действовала лицензия № 1736 от 17 мая 2012 года).

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года за номером 545. Обязательства вкладчиков - физических лиц застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений.

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.zhilcredit.ru](http://www.zhilcredit.ru).

Финансовая отчетность за 2018 год раскрывается путем размещения на официальном сайте ООО КБ «Жилкредит» в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

**1.1. Отчетный период и единицы измерения**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2018 и заканчивающийся 31.12.2018 (включительно), по состоянию на 01.01.2019.

Сведения Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Годовая финансовая отчетность составлена на основе единой Учетной политики Банка. В 2018 году отсутствовали события и операции, которые являлись существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, но не были отражены в годовом отчете за 2017 год.

В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения в составе инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка. Данные об основных характеристиках инструментов капитала представлены в разделе «Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале» настоящей Пояснительной информации.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2019 года проводился аудиторской организацией ООО «А2-Аудит».

## 1.2. Информация о существенных событиях, относящихся к отчетному периоду

В 2018 году Единственным участником Банка были приняты Решения, оказывающие влияние на результаты деятельности Банка:

1. На основании Решения № 4 от 22 августа 2018 года изменен адрес Банка: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 7. Соответствующие изменения внесены в ЕГРЮЛ 23.10.2018 ГРН 2187700596961.

2. В соответствии с Решением № 5 от 29 августа 2018 года Банк получил статус кредитной организации с базовой лицензией (Лицензия № 1736 от 20.12.2018).

3. На основании Решения Единственного участника от 20.12.2018 № 20 осуществлен перевод актива танкер «Александр Невский» в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, в связи с изменением прогноза в отношении реализации и эксплуатации танкера. Подробная информация и результаты независимой оценки отражены в п.п. 4.1.10, 4.1.1 настоящей Пояснительной информации.

## 1.3. Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в балансе после отчетной даты в связи с завершением финансового года. На дату утверждения годового отчета к событиям после отчетной даты отнесены:

1) Корректирующие события в размере 471 тыс. рублей в корреспонденции со счетами расходов, отраженные в балансе в период между отчетной датой и датой составления годового отчета:

Характеристика СПОД		тыс. рублей
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)		218
Сумма НДС, относящаяся к 2018 году		10
Расчеты с поставщиками по хозяйственным договорам		139
Расчеты с системой SWIFT за услуги 2018 года		12
Расходы на материалы		18
Расчеты с ГК "Агентство по страхованию вкладов"		74

2) Перенос остатков со счетов доходов в сумме 349 220 тыс. рублей и расходов в сумме 322 605 тыс. рублей на счета финансового результата прошлого года.

3) Перенос финансового результата на счет прибыли прошлого года в сумме 26 144 тыс. рублей.

#### **1.4. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты**

На дату подписания годового отчета события, относимые к существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты, отсутствовали.

#### **1.5. Информация о банковской консолидированной группе**

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы, банковского холдинга.

#### **1.6. Информация об утверждении отчета за 2018 год**

В соответствии с п. 12.2. Устава Банка годовой отчет будет утвержден Единственным участником Банка 29 апреля 2019 года.

#### **1.7. Иная информация, подлежащая раскрытию**

В 2018 году Банк не выпускал публично размещаемые ценные бумаги, не производил выплаты на основе долевых инструментов, не совершал сделки по объединению бизнесов.

### **2. Краткая характеристика деятельности**

#### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основным сегментом деятельности Банка является кредитование и предоставление расчетно-кассовых услуг клиентам. Процентные доходы – основной источник формирования прибыли Банка. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно в Москве. В отчетном периоде сфера деятельности ООО КБ «Жилкредит» не претерпела существенных изменений. Банк последовательно реализует модель кредитной организации, предоставляющей широкий спектр банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам, включающий:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;
- предоставление независимых гарантий и поручительств;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно – кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции с банковскими картами;
- операции по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

- аренду индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей;
- консультационные и информационные услуги.

#### **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде**

Наибольшее влияние на деятельность Банка в отчетном периоде оказали операции кредитования, в том числе размещение депозитов в Банке России, а также валютно-обменные операции, предоставление банковских услуг, административно-хозяйственная деятельность.

Кроме того, к факторам, повлиявшим на финансовые результаты деятельности в отчетном году, относятся состояние кредитного рынка России, размер ключевой ставки Банка России, уровень инфляции, динамика ВВП и потребительского спроса и иные показатели, характеризующие состояние российской экономики.

В 2018 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 15%, в том числе вследствие дефолтов, банкротства, добровольной самоликвидации, слияния и поглощения. Данный факт свидетельствует об ослаблении возможностей негосударственных банков и о снижении интереса к банковскому бизнесу со стороны потенциальных инвесторов.

Препятствием для оживления потребительского спроса остается снижение реальных доходов населения. Индекс потребительской уверенности, рассчитываемый Росстатом, свидетельствует об ухудшении потребительских ожиданий, что может оказать негативное влияние на потребительский спрос и привести к увеличению кредитных рисков в будущем. При этом в



Москве и Московской области в 2018 году зафиксирован наименьший вес просроченной задолженности, что является стимулом для дальнейшего развития кредитования в регионе.

В целях снижения рисков малого и среднего бизнеса, а также поддержки небольших кредитных организаций Правительство Российской Федерации приняло решение о страховании с 01 января 2019 года средств малых предприятий на счетах банков – участников системы страхования вкладов. В 2018 году завершена работа по дифференциации банков на универсальные и банки с базовой лицензией. Это позволило снизить требования, предъявляемые к небольшим кредитным организациям в отношении соблюдения нормативов, раскрытия информации и предоставления отчетности.

### **2.3. Информация о распределении чистой прибыли**

На дату составления годового отчета решение о распределении прибыли по итогам 2018 года не принималось.

## **3. Краткий обзор основных положений Учетной политики**

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса соответствуют требованиям Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иных нормативных актов Банка России, Учетной политике Банка.

Банком соблюдаются следующие принципы и методы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность – учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности;
- своевременность отражения операций – отражение в бухгалтерском учете сделок и операций в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления» - бухгалтерский учет финансовых операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
- осторожность – принцип, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, исключающий перенос уже существующих, потенциально угрожающих финансовой устойчивости Банка рисков на следующие периоды;
- непрерывность деятельности – предположение, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- преемственность – соответствие остатков на балансовых счетах на начало отчетного периода исходящим балансовым остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость – достоверное отражение операций Банка, понятное изложение информации, исключение двусмысленности в отражении позиции Банка;
- раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в балансе в развернутом виде;
- постоянство правил бухгалтерского учета – руководство одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации;
- полнота – отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

### 3.1.1 Критерии признания доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется по методу начислений, согласно которому доходы/расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы от оказания клиентам банковских услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

Доходы по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств клиентов признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутрибанковскими нормативными документами.

### 3.2. Базы оценки, использованные при подготовке финансовой отчетности

#### 3.2.1. Основные положения Учетной политики

Единые методологические основы организации бухгалтерского учета на 2018 год определяются Учетной политикой Банка, утвержденной Приказом Председателя Правления от 29.12.2017 № 24. В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка не вносились.

Учетной политикой и внутренними документами Банка определяются:

1) Состав денежных средств и их эквивалентов, финансовых активов и обязательств, нефинансовых инструментов, а также иных статей бухгалтерского баланса.

Данные о структуре активов и обязательств раскрыты в разделе «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

2) Критерии, используемые Банком для списания сумм резервов на возможные потери по активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резерва:

- длительность просрочки;
- неоднократное несоблюдение контрагентом условий договора;
- наличие признаков дефолта контрагента;
- отсутствие информации о заемщике в течение трех и более месяцев;
- судебные разбирательства, вынесение решения по которым делает невозможным исполнение обязательств по договору;
- значительное снижение рыночной стоимости активов контрагента;
- негативная информация о деловой репутации и экономическом положении контрагента;
- иные факты, свидетельствующие о полной или частичной утрате контрагентом активов в размере, препятствующем погашению долга в установленные договором сроки и объеме.

3) Факторы, используемые в качестве критериев для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

Внешние факторы возможного обесценения активов:

- рыночная стоимость оцениваемого актива значительно снизилась в течение отчетного периода;

- ключевая ставка, установленная Банком России, существенно повысилась в течение отчетного года, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости объекта основных средств;

- в течение отчетного года произошли или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем существенные изменения в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, что отрицательно сказалось или скажется на положении Банка.

Внутренние факторы возможного обесценения активов:

- моральное устаревание актива;
- физический износ актива;
- объект оценки не используется в течение длительного времени;
- планируется прекратить или реструктурировать деятельность Банка, при которой используется объект оценки;
- планируется выбытие объектов оценки в ближайшее время до окончания срока его полезного использования;
- расходы, связанные с эксплуатацией и обслуживанием объектов оценки превышают расходы, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- срок полезного использования актива по оценкам Банка изменится в сторону уменьшения по сравнению с оставшимся сроком полезного использования, определенным при первоначальном признании объекта основных средств.

4) Оценка и учет финансовых активов, по которым пересматривались условия договоров, и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

В отчетном периоде Банк не пересматривал условия договоров в отношении активов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

5) Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности.

Банком принимается неопределенность ожиданий в отношении будущих дефолтов.

6) Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода.

7) Информация о наличии высокой доли вероятности корректировки балансовой стоимости актива или обязательства. На дату подписания годового отчета вероятность корректировки балансовой стоимости актива или обязательства оценивается Банком как минимальная.

8) Вносимые изменения в Учетную политику на следующий отчетный год связаны, главным образом, с вступлением в силу Положений Банка России: от 02.10.2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"; от 02.10.2017 № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"; от 02.10.2017 № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", а также с требованием обязательного применения IFRS 9 «Финансовые инструменты». Планируемые изменения не связаны с корректировкой основополагающих принципов Учетной политики, в том числе допущения о непрерывности деятельности.

### **3.2.2. Информация о реклассификации статей финансовой отчетности и о допущенных в предыдущих отчетных периодах ошибках**

В 2018 году не вносились изменения в порядок представления статей отчетности, реклассификация статей не осуществлялась.



В отчетном периоде факты выявления ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, отсутствуют.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям годовой финансовой отчетности

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги, средства на счетах в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

**4.1.1. Денежные средства** - наличные денежные средства в кассе Банка в рублях и иностранной валюте.

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Денежные средства	34 795	43 259

**4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации** - остатки на корреспондентских счетах в Банке России.

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 744	24 512
<i>средства на корреспондентском счете</i>	<i>5 029</i>	<i>9 674</i>
<i>обязательные резервы</i>	<i>8 715</i>	<i>14 838</i>

Ограничения по использованию средств на счетах в Банке России отсутствуют.

**4.1.3. Средства в кредитных организациях** - денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях - контрагентах.

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Средства в кредитных организациях	30 277	73 598
<i>средства на корреспондентских счетах</i>	<i>30 168</i>	<i>62 445</i>
<i>прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	<i>109</i>	<i>11 153</i>

По статье «Средства в кредитных организациях» требования в сумме 9 940 тыс. рублей, являющиеся остатками на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО), отражаются за вычетом резерва на возможные потери. В связи с отзывом у «Мастер-Банк» (ОАО) лицензии на осуществление банковских операций Банком создан резерв в размере 100% от суммы требований. В составе прочих размещенных средств указаны остатки, размещенные на счетах в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения исполнения операций на ПАО Московская Биржа.

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

По состоянию на 01 января 2018 года и по состоянию на 01 января 2019 года в портфеле Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**4.1.5. Чистая ссудная задолженность.** Ссудная задолженность учитывается на балансе Банка в размере остатка задолженности по основному долгу каждого заемщика в разрезе договоров. Приравненной к ссудной считается задолженность, определенная таковой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». По статье отражаются активы за вычетом сформированного резерва.

	тыс. рублей	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Чистая ссудная задолженность	269 101	311 530
ссуды кредитных организаций	0	3 584
ссудная задолженность юридических и физических лиц	165 101	175 946
депозиты в Банке России	104 000	132 000

Подробная информация о структуре кредитного портфеля, видах и целях кредитования, экономической деятельности заемщиков и качественных характеристиках кредитных требований приведена в разделе «Кредитный риск».

**4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года данные по статье отсутствуют. Банк не осуществлял вложений в дочерние, зависимые организации и не владел акциями и долями иных компаний на правах участия.

**4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** За 2018 год и по состоянию на 01 января 2018 года вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

**4.1.8. Требования по текущему налогу на прибыль.** В статье отражается сумма переплаты налога на прибыль.

	тыс. рублей	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Требования по текущему налогу на прибыль	1 547	1 547
Сумма переплаты в федеральный бюджет	160	160
Сумма переплаты в городской бюджет	1 387	1 387

**4.1.9. Отложенный налоговый актив.** По статье отражается вероятная сумма требований по налогу на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах. В отчетном периоде данные по статье отсутствовали.

**4.1.10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В составе статьи учитываются основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, за вычетом накопленной амортизации, а также недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, скорректированная на величину сформированного резерва на возможные потери.

	тыс. рублей	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	243 645	15 165
основные средства	9 099	10 885
материальные запасы и инвентарь	888	909
нематериальные активы	2 992	3 371
недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	230 666	0

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, отражен танкер «Александр Невский», ранее



признаваемый как долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Отражение справедливой стоимости актива произведено на основании результатов независимой оценки, проведенной в соответствии требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки, нормативных документов Банка России, иных правовых актов. Рыночная стоимость объекта оценки составляет 354 871 тыс. рублей.

#### *Сведения об оценщике*

Наименование: ООО Бюро независимой оценки и экспертизы «Индекс-Обнинск»

ОГРН: 1024000943746

Саморегулируемая организация оценщика: СРО «Российское общество оценщиков»

Оценка осуществлялась независимым оценщиком Слесарев Всеволод Георгиевич - членом СРО «Российское общество оценщиков», включенным в реестр оценщиков 08.10.2012 года за регистрационным № 008199.

У Банка отсутствуют риски, связанные с дополнительными расходами в период нахождения танкера «Александр Невский» на балансе, актив передан в аренду на период до 31 января 2020 года.

В составе прибыли за 2018 год признаны доходы/расходы, генерируемые объектом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

- изменение (прирост) справедливой стоимости актива 140 368 тыс. рублей;
- увеличение размера сформированного резерва 81 305 тыс. рублей;
- арендный доход 15 395 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

#### **4.1.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Статья отражает активы в сумме балансовой стоимости объекта за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	171 603
<i>нефтеналивное судно «Александр Невский».</i>	<i>0</i>	<i>171 603</i>

По состоянию на 01 января 2019 года данные по статье отсутствуют. В IV квартале 2018 года нефтеналивное судно танкер «Александр Невский» переведено в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, и переданной в аренду. В период, предшествующий отчетной дате, по статье отражалась стоимость танкера «Александр Невский» (первоначальное название – «ТЭС-1»), принятого на баланс на основании мирового соглашения путем обращения взыскания на заложенное имущество в связи с неисполнением обязательств по кредитным договорам.

**4.1.12. Прочие активы** – требования к контрагентам, не вошедшие в перечисленные выше статьи, в том числе суммы начисленных процентов (дисконтов) по размещенным средствам при признании сумм процентов определенными к получению. Просроченная задолженность по получению процентов (дисконтов) и текущая задолженность по получению процентов учитывается по методу начислений.

*тыс. рублей*

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Прочие активы	25 039	34 676
<i>расчеты с дебиторами, поставщиками и подрядчиками</i>	13 357	14 245
<i>незавершенные расчеты</i>	246	104
<i>начисленные проценты по предоставленным кредитам</i>	9 195	18 365
<i>прочие требования</i>	2 241	1 962

Отражение требований в составе прочих активов осуществляется по балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Прочие активы включают остатки на счетах по учету дебиторской задолженности, отражающие возмещения по хозяйственным операциям, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчеты с организациями по хозяйственным операциям, авансовые платежи по аренде помещений, возмещения по прочим операциям.

**4.1.13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.** По статье отражаются привлеченные от Банка России денежные средства. В отчетном периоде и по состоянию на 01 января 2018 года Банк не имел обязательств перед Банком России.

**4.1.14. Средства кредитных организаций** включают остатки на счетах привлеченных Банком средств от кредитных организаций. В отчетном периоде и по состоянию на 01 января 2018 года денежные средства от кредитных организаций не привлекались.

**4.1.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,** включают денежные средства клиентов Банка, находящиеся на расчетных, текущих и срочных счетах, а также прочие привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

	на 01 января 2019	тыс. рублей на 01 января 2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	245 960	322 625
<i>вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	60 482	115 735
<i>средства клиентов - юридических лиц</i>	185 478	206 890

По состоянию на 01 января 2019 года остатки на счетах депозитов клиентов – юридических лиц отсутствуют.

#### Распределение привлеченных ресурсов по срокам, оставшимся до погашения

на 01.01.2019 тыс. рублей

Средства клиентов	до востребо- вания и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
юридических лиц	185 478	0	0	0	185 478
<i>в том числе на депозитных счетах</i>	14 246	0	0	0	14 246
физических лиц	45 161	13 099	542	1 680	60 482
<i>в том числе на депозитных счетах</i>	589	13 099	542	1 680	15 910
ВСЕГО	230 639	13 099	542	1 680	245 960

на 01.01.2018

Средства клиентов	до востребо- вания и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
юридических лиц	206 890	0	0	0	206 890
в том числе на депозитных счетах	44 246	0	0	0	44 246
физических лиц	66 079	36 457	13 199	0	115 735
в том числе на депозитных счетах	1 826	36 457	13 199	0	51 482
ВСЕГО	272 969	36 457	13 199	0	322 625

Средства на депозитных счетах физических лиц включают остатки на счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию. Проводимая Банком политика нацелена на диверсификацию заемных средств по видам клиентов, инструментам и по срокам привлечения депозитов.

#### Данные о процентных ставках по депозитам физических лиц

тыс. рублей

на 01.01.2019

Депозиты физических лиц	0%-1%	1.50%	3%	6%-8%	8%-9%	ИТОГО
в валюте РФ	108	х	9	15 312	0	15 429
в иностранной валюте	481	0	х	х	х	481
ВСЕГО						15 910

на 01.01.2018

Депозиты физических лиц	0%-1%	1.50%	3%	6%-8%	8%-9%	ИТОГО
в валюте РФ	108	х	5	6	42 466	42 585
в иностранной валюте	7 432	1 465	х	х	х	8 897
ВСЕГО						51 482

В отчетном периоде Банк привлекал денежные средства физических лиц в рублях по ставкам, соответствующим базовому уровню доходности вкладов (среднее значение максимальных ставок российских банков, привлекающих две трети средств населения).

#### Информация о средствах клиентов по субъектам привлечения и отраслевой принадлежности

тыс. рублей

Средства клиентов по видам экономической деятельности	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Средства юридических лиц - некредитных организаций	185 478	75.4%	206 890	64.1%
- обрабатывающие производства и промышленность	127 695	51.8%	95 422	29.6%
- оптовая и розничная торговля	9 225	3.8%	16 849	5.2%
- сельское хозяйство и предоставление услуг	0	0.0%	36	0.0%
- строительство	12 107	4.9%	18 782	5.8%
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 898	1.2%	14 213	4.4%
- транспорт	4 337	1.8%	1 071	0.3%
- прочие виды деятельности	29 216	11.9%	60 517	18.8%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	60 482	24.6%	115 735	35.9%
ИТОГО	245 960	100.0%	322 625	100.0%



Остатки на текущих и срочных счетах клиентов являются основным источником формирования ресурсной базы Банка.

**4.1.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, отражаемые по данной статье.

**4.1.17. Выпущенные долговые обязательства.** По статье отражаются выпущенные собственные векселя Банка, учитываемые по номинальной стоимости.

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Выпущенные долговые обязательства	0	5 760
<i>выпущенные векселя</i>	0	5 760

По состоянию на 01 января 2019 года обязательства Банка по выпущенным долговым обязательствам отсутствуют.

**4.1.18. Обязательство по текущему налогу на прибыль** – начисленная сумма налога на прибыль, подлежащая перечислению в бюджет. По состоянию на 01 января 2019 года у Банка отсутствуют обязательства по текущим налоговым платежам.

**4.1.19. Отложенное налоговое обязательство** – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года данные по статье отсутствуют.

**4.1.20. Прочие обязательства.** По статье учитываются прочие статьи баланса, в том числе проценты (дисконты), подлежащие уплате по привлеченным средствам, сформированные резервы по обязательствам некредитного характера, а также не учтенные по другим статьям обязательства.

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Прочие обязательства	1 913	3 118
<i>начисленные проценты к выплате</i>	19	204
<i>средства на счетах невыясненных сумм</i>	0	136
<i>расчеты по налогам и сборам</i>	218	229
<i>НДС полученный</i>	255	1 040
<i>прочие расчеты с кредиторами</i>	1 421	1 509

Прочие обязательства включают остатки на счетах по учету кредиторской задолженности. Информация о применяемых методах учета обязательств перед кредиторами регламентируется Учетной политикой Банка. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на баланс (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**4.1.21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.** Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с нормативными требованиями и действующими внутрибанковскими документами. Банк не осуществляет операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по требованиям к резидентам оффшорных зон не создается.

тыс. рублей

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	18	274
<i>резервы по выданным гарантиям</i>	7	64
<i>резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям</i>	11	210

**4.1.22. Источники собственных средств** включают взносы участника в уставный капитал, безвозмездное финансирование, резервный фонд, переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переоценку основных средств, нераспределенную прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованную прибыль (убыток) за отчетный период.

тыс. рублей

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Источники собственных средств	370 257	344 113
<i>Средства акционеров (участников)</i>	280 000	280 000
<i>Резервный фонд</i>	10 062	10 062
<i>Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)</i>	31 720	31 720
<i>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет</i>	22 331	87 715
<i>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</i>	26 144	-65 384

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не осуществлял переоценку активов и обязательств, результаты которой подлежат отражению в составе капитала.

**4.1.23. Безотзывные обязательства** – условные обязательства Банка предоставить денежные средства на возвратной основе.

тыс. рублей

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	18 806	89 563
<i>неиспользованные лимиты по кредитным линиям</i>	18 806	50 496
<i>обязательства перед НКО НКЦ (АО) по поставке денежных средств</i>	0	39 067

#### 4.1.24. Выданные гарантии и поручительства

тыс. рублей

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	744	6 433
<i>выданные гарантии</i>	744	6 433

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка учитывается гарантия, предоставленная в российских рублях юридическому лицу – резиденту Российской Федерации.

#### 4.2. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

**4.2.1. Процентные доходы** включают полученные проценты по кредитам, по остаткам на корреспондентских счетах, процентные и дисконтные доходы по ценным бумагам.

Наибольший удельный вес процентных доходов – 71% в общей сумме полученных процентов – приходится на доходы по ссудам, предоставленным клиентам - некредитным организациям. По состоянию на 01 января 2019 года проценты по ссудам некредитных организаций составили 20 172 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 49 205 тыс. рублей).

В структуре доходов Банка отсутствуют процентные доходы, генерируемые клиентами в объемах, превышающих 10% от общей величины доходов.

**4.2.2. Процентные расходы** включают уплаченные по обязательствам Банка проценты по привлеченным денежным средствам от физических и юридических лиц. Процентные расходы Банка за отчетный период составили 2 643 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 15 377 тыс. рублей).

**4.2.3. Разница между процентными доходами и расходами** отражена по статье **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**. За 2018 год чистые процентные доходы составили 25 964 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 46 177 тыс. рублей). Снижение величины чистой процентной маржи на 44% - следствие изменения соотношения сумм процентных доходов и расходов. Заккрытие в 2017 году дополнительных офисов и изменение в III квартале 2018 года фактического адреса Банка повлекли уменьшение объема размещаемых и привлекаемых средств, генерирующих процентные доходы и расходы.

**4.2.4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам с начала отчетного года.**

Информация о суммах обесценения по группам активов:

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	3 741	-48 051
<i>средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	-1 519	-18 277
<i>по начисленным процентным доходам</i>	0	0
	5 260	-29 774

**4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой** - результат от совершения операций и сделок Банка с иностранной валютой:

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 176	3 926
<i>доходы от операций с иностранной валютой</i>	19 684	41 375
<i>расходы от операций с иностранной валютой</i>	-17 508	-37 449

**4.2.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты** отражают влияние изменения курса иностранных валют на финансовый результат Банка.

	<i>тыс. рублей</i>	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 695	133
<i>доходы от переоценки иностранной валюты</i>	53 115	345 914
<i>расходы от переоценки иностранной валюты</i>	-51 420	-345 781



**4.2.7. Комиссионные доходы** включают полученные Банком комиссии за предоставленные услуги и совершаемые операции. Основной объем полученных доходов приходится на долю комиссионных вознаграждений за оказанные Банком услуги. За отчетный период данный показатель составил 14 482 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 31 013 тыс. рублей). Существенное снижение размера комиссионных вознаграждений связано с сокращением количества обслуживаемых клиентов в связи с закрытием дополнительных офисов и изменением фактического адреса Банка. Комиссионные вознаграждения рассматриваются Банком как стабильный источник доходов, слабо подверженный внешним экономическим воздействиям, и оцениваются как одно из приоритетных направлений развития.

**4.2.8. По статье Комиссионные расходы** отражены уплаченные комиссии за совершаемые операции с валютными ценностями, за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, а также за оказанные Банку услуги. За 2018 год комиссионные расходы составили 4 230 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 3 945 тыс. рублей).

**4.2.9. Статья Изменение резерва по прочим потерям** показывает прирост/снижение за отчетный период величины сформированных резервов по прочим активам, а также по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01 января 2019 года прирост величины сформированных резервов составил 81 146 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 10 600 тыс. рублей).

**4.2.10. Прочие операционные доходы** включают доходы, не вошедшие в другие статьи Отчета о финансовых результатах, основная доля в которых приходится на доходы от сдачи имущества в аренду.

	тыс. рублей	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Прочие операционные доходы	158 445	33 106
<i>доходы от сдачи имущества в аренду</i>	<i>15 647</i>	<i>22 768</i>
<i>доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	<i>140 368</i>	<i>0</i>
<i>иные операционные доходы</i>	<i>2 430</i>	<i>10 338</i>

**4.2.11. Операционные расходы** включают расходы, связанные с содержанием персонала, выбытием и содержанием имущества, организационные и управленческие расходы, затраты на аренду и содержание помещения, иные производственные расходы. В отчетном периоде изменились условия договора аренды помещения, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1. В соответствии с Решением № 4 от 22.08.2018 единственного участника Банка об изменении адреса Банка 23.08.2018 заключен новый договор аренды нежилого помещения, расположенного по адресу: 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 7, сроком на 3 года.

	тыс. рублей	
	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Операционные расходы	93 223	115 387
<i>расходы на оплату труда и по выплате других вознаграждений</i>	<i>45 783</i>	<i>47 889</i>
<i>расходы страховым взносам</i>	<i>12 659</i>	<i>13 181</i>
<i>расходы по аренде имущества</i>	<i>15 883</i>	<i>19 561</i>
<i>расходы на охрану</i>	<i>5 754</i>	<i>6 112</i>
<i>прочие операционные расходы</i>	<i>13 144</i>	<i>28 644</i>

Непроцентные расходы отражаются в момент их осуществления. Часть операционных расходов, по которым осуществляется предоплата на определенный период, относится на счета по учету

расходов в тех периодах, к которым относится получение соответствующих услуг. Расходы по аренде имущества включают суммы фиксированных (минимальных) платежей операционной аренды помещений согласно заключенным договорам (данные на 01 января 2019 года):

№	Арендные платежи, тыс.рублей/мес	Площадь (кв.м.)	Реквизиты договора аренды	Срок действия
1	265	252,7	Договор № 5/А аренды нежилого помещения от 21.03.2012	31.03.2021
2	1	0,8	Договор № 10-Ар/2018 аренды нежилого помещения от 01.09.2018	31.07.2019
3	1	2,2	Договор № 1/СА аренды нежилого помещения от 11.07.2017	31.03.2019
4	500	272,9	Договор аренды нежилого помещения № 1 от 23.08.2018	22.08.2021

#### **Информация об общей сумме арендных платежей и условиях договоров аренды**

Совокупная сумма ежемесячных арендных платежей за 2018 год составила 15 883 тыс. рублей. В течение отчетного года арендная плата по заключенным договорам корректировалась в связи с заключением новых договоров аренды, изменением договорных условий, сокращением арендуемых площадей. В период с 01 января по 31 декабря 2018 года ежемесячные арендные платежи составляли:

- январь - июль 1 553 тыс. рублей/мес;
- август 1 661 тыс. рублей/мес;
- сентябрь 859 тыс. рублей/мес;
- октябрь 958 тыс. рублей/мес;
- ноябрь – декабрь 767 тыс. рублей/мес.

Условиями договоров предусмотрено право досрочного расторжения договора по соглашению сторон. Ограничения по договорам аренды отсутствуют. Банк пользуется приоритетным правом продления договора в будущих периодах, следующих за датой окончания срока действия договора. Арендная плата определяется исходя из суммы фиксированных (постоянных) арендных платежей за квадратный метр арендуемых площадей. Пересмотр стоимости по действующим договорам аренды осуществляется по соглашению сторон в размере, не превышающем 10% от суммы текущих арендных платежей.

Банком не заключались договоры субаренды в отношении арендуемого имущества, а также договоры на приобретение арендованных активов.

**4.2.12. Прибыль (убыток) до налогообложения** – финансовый результат деятельности Банка за отчетный период. По итогам 2018 год финансовый результат до налогообложения составил 27 904 тыс. рублей (на 01 января 2018 год -63 628 тыс. рублей).

**4.2.13. Возмещение (расход) по налогам** отражает размер налогов, перечисленных Банком в бюджет за отчетный период. Изменения ставок налогов либо введения новых налогов в отчетном периоде не было. По состоянию на 01 января 2019 года расход по налогам составил 1 760 тыс. рублей (на 01 января 2018 года расход 1 756 тыс. рублей).

**4.2.14. Прибыль (убыток) после налогообложения** - финансовый результат деятельности Банка после уплаты (возмещения) налогов. По итогам 2018 год финансовый результат после налогообложения составил 26 144 тыс. рублей (за 2017 год -65 384 тыс. рублей).

#### **Основные компоненты расхода (дохода) по налогу**

*тыс. рублей*

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Налог на прибыль	0	0
Налог на добавленную стоимость	946	1 018
Налог на имущество	122	172
Транспортный налог	300	490
Уплаченная госпошлина	163	49
Итого	1 531	1 729

В 2017- 2018 годах Банк не являлся плательщиком налога на прибыль в связи с тем, что по итогам деятельности за указанный период налоговая база равна нулю.

**Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

В 2018 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). В течение 2018 и 2017 годов доход (расход), связанный с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникал.

**4.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале**

По статье отражаются изменения в составе источников капитала, включающих уставный капитал, резервный фонд, денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), нераспределенную прибыль (убыток). В отчетном периоде произошли изменения в составе элементов капитала по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: финансовый результат составил 26 144 тыс. рублей (за 2017 год: -65 384 тыс. рублей). Взносы участника в капитал Банка за 2018 год не производились (за 2017 год: 18 000 тыс. рублей). Значения элементов капитала «Уставный капитал» и «Резервный фонд» по состоянию на 01 января 2019 года соответствуют показателям на начало отчетного года.

**4.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

За 2018 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 56 430 тыс. рублей. Наибольшее влияние на значение показателя оказали:

- уменьшение средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на 82 754 тыс. рублей;
- приток денежных средств за счет погашения судной задолженности (чистый прирост по ссудной задолженности) в размере 40 987 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2019 года произведена сверка остатков сумм, участвующих в расчете статей Отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями бухгалтерского баланса, учтенными в составе Денежных средств и их эквивалентов. Расхождений не выявлено.

Влияние прочих денежных потоков на изменение величины денежных средств незначительно.

В отчетном периоде списаны активы в корреспонденции со счетами резервов в сумме 926 тыс. рублей:

- неполученные комиссии за предоставленные услуги – 13 тыс. рублей,
- основной долг по ссудной задолженности – 913 тыс. рублей.

Банк не производил инвестиционные вложения, не требующие использования денежных средств.

**5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**5.1. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам - ключевое условие присутствия в банковском секторе. Целью созданной системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетная задача - обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка путем минимизации подверженности деятельности Банка рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

**5.2. Информация о видах значимых рисках, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения**

В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка в качестве наиболее значимых для себя видов рисков Банк признает следующие:

- кредитный риск;



- риск потери ликвидности;
- процентный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Источниками возникновения банковских рисков являются как внешние, так и внутренние факторы. Влиянию внешних источников подвержены все участники финансовой деятельности и все виды банковских операций. К внешним источникам относятся неблагоприятные или опасные условия, которые Банк не может предотвратить или изменить, но способен оценить и минимизировать (оптимизировать). Внутренние источники финансовых рисков обусловлены кадровым составом, корпоративным управлением, финансовыми возможностями Банка и степенью их реализации.

Основным источником возникновения банковских рисков для Банка являются активные операции (кредитный риск), а именно, размещение привлеченных средств в кредиты юридических и физических лиц. Причинами возникновения кредитного риска являются: финансовая неустойчивость предприятий-заемщиков, стагнация производства, рост уровня потребительских цен, снижение доходов населения.

### **5.3. Цель управления банковскими рисками. Политика, процедуры и методы, применяемые Банком при оценке отдельных видов рисков**

*Стратегической целью в области управления банковскими рисками* является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, обеспечивающем оптимальное соотношение между рисками и доходностью банковских операций и максимальную сохранность активов и капитала Банка.

Основными стратегическими задачами в области управления банковскими рисками являются:

- развитие внутренних процедур управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала;
- совершенствование процедур стресс – тестирования банковских рисков;
- автоматизация процессов управления отдельными видами банковских рисков;
- укрепление команды и повышение квалификации работников, участвующих в управлении банковскими рисками.

Политика в области управления рисками определяет цели и задачи управления рисками, устанавливает требования к процессу мониторинга рисков, механизмы выявления и предупреждения возможных рисков, использование инструментов минимизации потенциальных потерь, а также порядок и методы классификации банковских рисков.

За 2018 год политика Банка по управлению рисками основывалась на принципах, принятых в предшествующем отчетном периоде, существенные изменения в методы оценки банковских рисков не вносились, подходы к проведению стресс-тестирования основных видов банковских рисков не корректировались.

Управление рисками осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных процедур:

1. Идентификация рисков: анализ операций Банка на предмет наличия факторов риска.
2. Оценка рисков: количественная и качественная.
3. Мониторинг рисков.
4. Контроль рисков, в том числе:
  - до момента принятия риска: установление лимитов риска, ценообразование с учётом рисков, меры по снижению и передаче рисков (залог, страхование и другие инструменты хеджирования);
  - после принятия риска: мониторинг рисков, подготовка отчётности об уровне рисков, контроль уровня рисков, устранение нарушений лимитов риска.
5. Минимизация рисков.

1. *Идентификация рисков* осуществляется путем выявления и классификации факторов банковских рисков при участии всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, по соответствующим направлениям деятельности. В рамках управления отдельными видами рисков в Банке используется система сбора информации внутренними структурными подразделениями о выявленных факторах банковских рисков за отчетный период. Управление контроля за банковскими рисками в целях предотвращения возникновения рисков доводит до сведения работников Банка актуальную информацию о банковских рисках, признаках их проявления и способах идентификации.

2. *Оценка банковских рисков* осуществляется Управлением контроля за банковскими рисками путем измерения количественных и качественных показателей (параметров) банковских рисков и результатов деятельности Банка, а также оценки вероятности реализации факторов риска и величины потенциальных убытков и иных неблагоприятных факторов реализации банковских рисков. В процессе оценки определяется динамика изменения риска и степень его концентрации. Количественная оценка характеризуется анализом статистических данных о факторах риска и понесенных потерях (убытках), а также субъективной оценкой ожидаемых потерь и иных последствий реализации факторов риска. Кроме того, осуществляется качественная оценка факторов банковских рисков, а также использование аналитических и экспертных материалов для более детального анализа банковских рисков и принятия последующих управленческих решений. Количественная и качественная оценка банковских рисков осуществляется в Банке с использованием следующих методов оценки в разрезе видов рисков:

Вид риска	Метод оценки	Результат оценки
Кредитный	Аналитический метод	Текущие и возможные потери (уровень риска) Банка в разрезе отдельного заемщика, кредитного продукта, условного обязательства кредитного характера (индивидуальные кредитные риски), а также кредитного портфеля Банка в целом.
	Статистический метод	Размер риска кредитного портфеля и общий объем потерь по кредитному портфелю.
	Коэффициентный метод	-коэффициент покрытия (К1); -коэффициент диверсификации по отраслям / видам деятельности (К2); -коэффициент концентрации кредитов (К3); -коэффициент географической концентрации (К4); -коэффициент покрытия убытков (К5); -коэффициент просроченных ссуд (К6); -коэффициент соотношения расходов и доходов (К7).
Риск потери ликвидности	Метод коэффициентов (нормативный подход)	-норматив мгновенной ликвидности (Н2); -норматив текущей ликвидности (Н3); -норматив долгосрочной ликвидности (Н4); -норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).
	Метод анализа разрывов в сроках погашения и востребования требований и обязательств	-показатели дефицита/излишка ликвидности, рассчитываемые нарастающим итогом за период: до востребования и на срок до 5 дней, до 30 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года; - коэффициенты дефицита/излишка ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом за период: до востребования и на срок до 5 дней, до 30 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года.
	Прогнозирование потоков денежных средств	Платежный баланс
Процентный риск банковского портфеля	ГЭП - анализ (анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к изменению уровня процентных ставок)	-сумма разрывов чувствительных активов, рассчитанная в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме чувствительных обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом; -коэффициент разрывов
	Метод дюрации	-коэффициенты чувствительности финансовых инструментов в зависимости от сроков оставшихся до погашения

Валютный риск банковского портфеля	Метод открытой валютной позиции	- совокупная открытая валютная позиция, открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах; - открытые валютные позиции в процентах к собственному капиталу.
Прочие виды риска	Экспертные модели оценки	экспертная оценка уровня риска.

В целях оценки банковских рисков Банком дополнительно применяется метод стресс-тестирования, который представляет собой оценку влияния специфических – исключительных, но возможных – событий на финансовое положение Банка. Стресс-тестирование проводится в целях идентификации, оценки и контроля основных угроз для финансовой устойчивости Банка (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.). Оценка влияния стрессового сценария осуществляется в разрезе каждого отдельного вида риска (кредитный, риск потери ликвидности, валютный, процентный, операционный).

3. *Мониторинг банковских рисков* осуществляется путем регулярного анализа показателей риска, прогнозирования состояния банковских рисков и возможных финансовых убытков, а также принятия решений, направленных на их последующую минимизацию. В рамках мониторинга отдельных видов банковских рисков используется система контрольных показателей (индикаторов риска). Реализация процедуры мониторинга банковских рисков обеспечивает выполнение требований по соблюдению установленных значений обязательных экономических нормативов и достаточности собственных средств (капитала) Банка, утвержденных лимитов и сигнальных значений показателей риска.

4. *Контроль за банковскими рисками*, как инструмент управления, базируется на всесторонней многоуровневой системе банковского контроля, включающей в себя внутренний и внешний аудит, внутренний контроль. Распределение функций и полномочий между указанными элементами системы банковского контроля предусмотрено соответствующими внутренними документами Банка.

5. В рамках системы управления рисками по каждому виду риска с целью *минимизации потенциальных потерь* Банком используются такие инструменты как страхование, резервирование, распределение, диверсификация, контроль рисков.

При реализации неблагоприятного рискового события Банком проводятся мероприятия по установлению причин произошедшего и выработке мер по недопущению аналогичных событий в будущем.

### 5.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора.

Кредитный риск имеет ключевое значение в процессе осуществления Банком своей деятельности, что обуславливает комплексный подход по управлению индивидуальными рисками (рисками отдельных операций заемщиков/контрагентов) и рисками кредитного портфеля в целом. Управление кредитным риском осуществляется отдельно по каждой клиентской группе:

- юридические лица, в т. ч. субъекты малого бизнеса;
- физические лица;
- кредитные организации;

и включает в себя этапы: идентификация риска, оценка риска, контроль риска.

*Идентификация риска* реализуется на этапе разработки кредитных продуктов. В процессе идентификации риска кредитного продукта выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском. Данная идентификация производится подразделением риск-менеджмента.

*Оценка риска* осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов/сделок и в целом по кредитному портфелю. В рамках определения уровня кредитного риска используются методики оценки финансового положения разных групп клиентов (заемщиков/контрагентов), разработанные



в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Оценка риска портфеля проводится с использованием количественных и качественных показателей (коэффициент покрытия кредитного портфеля; коэффициенты концентрации: коэффициент диверсификации кредитов по отраслям, коэффициент географической концентрации, коэффициент концентрации кредитов; коэффициент покрытия убытков; коэффициент просроченных ссуд; коэффициент соотношения расходов и доходов и другие). Оценка рисков заемщиков/контрагентов выполняется работниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента.

*Контроль риска* реализуется с применением следующих инструментов контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска, сигнальных значений;
- применение мер по снижению кредитного риска (залог, страхование, лимитирование и др.);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация превентивных мер и мер раннего реагирования;
- отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Наблюдательным советом и Правлением Банка. Установление лимитов на отдельных заемщиков/контрагентов и группы связанных заемщиков/контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями кредитного комитета Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе работниками бизнес-подразделений и подразделением риск-менеджмента.

#### **Информация о совокупном объеме кредитного риска**

Оценка совокупного кредитного риска производится по следующим инструментам: ссудная задолженность (кредитный портфель), средства на корреспондентских счетах, долгосрочные активы для продажи, условные обязательства кредитного характера и другие.

По состоянию на 01 января 2019 года совокупный кредитный риск имеет следующую структуру:

№	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска*	
		01.01.2019	01.01.2018
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	603 071	551 636
1.1	Средства на корреспондентских счетах	10 856	44 177
1.2	Ссудная задолженность	216 610	220 412
1.3	Вложения в долговые обязательства	0	0
1.4	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	257 405
1.6.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	345 999	0
1.7.	Прочие активы, которым присущ кредитный риск	29 606	29 642
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	736	6 787
2.1	Выданные гарантии и поручительства	736	6 369
2.2	Аккредитивы	0	0
2.3	Неиспользованные кредитные линии	0	418
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
3.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	0	0
4	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
5	Итого совокупный кредитный риск	603 807	558 423

\*Примечание: в таблице приведены значения в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

### 5.3.1.1 Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования

Наибольший удельный вес в структуре совокупного кредитного риска занимает ссудная задолженность (кредитный портфель):

Кредитные требования к заемщикам:	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма кредитных требований	доля в %	сумма кредитных требований	доля в %
Кредитный портфель (с просроченной задолженностью), всего	199 544	100%	213 367	100%
Юридическим лицам (некредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям	163 397	82%	152 569	72%
<i>в том числе малому бизнесу</i>	163 397	82%	152 569	72%
кредитным организациям	0	0%	3 584	2%
Физическим лицам, всего	36 147	18%	57 214	27%
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	125	0%	125	0%
Фактически сформированный резерв	-34 443	х	-33 837	х
Чистая ссудная задолженность	165 101	х	179 530	х

По состоянию на 01 января 2019 года размер просроченной ссудной задолженности составляет менее 0,1% от общего объема кредитного портфеля. Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченный свыше 1 года долг физического лица в сумме 125 тыс. рублей отнесен в 5 категорию качества. Просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность, в портфеле отсутствует. По оценкам Банка долг по просроченному кредиту реален к взысканию.

Объем реструктурированных кредитов по состоянию на 01 января 2019 года составил 93 418 тыс. рублей, в том числе:

- по причине изменения процентной ставки 1 313 тыс. рублей;
- вследствие увеличения лимита и изменения процентной ставки 46 336 тыс. рублей;
- в связи с пролонгацией срока погашения основного долга 45 769 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не формировал портфель однородных ссуд.

### Концентрация кредитных рисков по видам деятельности заемщиков

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков и субъектам кредитования	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	доля в %	сумма	доля в %
Кредиты юридических лиц и ИП всего, в том числе по отраслям бизнеса	163 397	100%	152 569	100%
- обрабатывающие производства	41 358	25%	20 000	13%
- сельское хозяйство и лесное хозяйство	2 487	2%	4 659	3%
- строительство	45 620	28%	32 000	21%
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0%	60 121	40%
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	72 296	44%	12 839	8%
- прочие виды деятельности	1 636	1%	22 950	15%

Основная концентрация кредитных требований Банка приходится на заемщиков, осуществляющих свою деятельность в умеренно рискованных отраслях. Уровень отраслевой концентрации кредитного риска оценивается Банком как средний.

### Показатель концентрации кредитного риска по крупнейшим заемщикам (группам заемщиков)

По состоянию на 01 января 2019 года совокупный объем требований к 5 крупнейшим заемщикам (группам заемщиков) составил 180 765 тыс. рублей, или 91% от общего объема кредитного портфеля, уровень концентрации кредитного риска по крупнейшим заемщикам оценивается как высокий.

### Концентрация кредитного риска по территориальному признаку

Наименование показателей	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма, в тыс. рублей	Доля, в %	Сумма, в тыс. рублей	Доля, в %
Кредиты в разрезе регионов присутствия заемщиков (некредитных организаций)	199 544	100%	213 367	100%
Москва	139 710	70%	133 230	62%
Московская область	9 914	5%	12 201	6%
Республика Башкортостан	45 621	23%	60 121	29%
Липецкая область	2 487	1%	4 659	2%
Тверская область	1 746	1%	1 967	1%
Калужская область	0	0%	913	0%
Санкт-Петербург	0	0%	276	0%
Латвия	66	0%	0	0%

Банк кредитует заемщиков, зарегистрированных преимущественно в г. Москве и в Республике Башкортостан. Показатель географической концентрации кредитов, предоставленных заемщикам, расположенным вне зоны присутствия Банка (г. Москва, Московская область), составляет 25% к общему объему кредитного портфеля. В течение отчетного периода данный показатель концентрации не превышал установленного сигнального значения. Уровень географической концентрации кредитного риска оценивается Банком как средний.

### Обязательные нормативы Банка, характеризующие концентрацию кредитного риска

Наименование показателей	Норматив, установленный Банком России	01.01.2019	01.01.2018	Изменение, в процентных пунктах
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤20% <sup>1</sup>	17,1%	18,4%	1.3
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	17,1%	9,6%	7.5

По состоянию на 01 января 2019 года степень подверженности Банка кредитному риску концентрации относительно вышеуказанных обязательных нормативов умеренная.

### Качество кредитного портфеля

*Структура кредитного портфеля по категориям качества и размер сформированного резерва*

Банк классифицирует кредитные требования по категориям качества в зависимости от степени обесценения ссуды без учета обеспечения. Факторами обесценения ссуд являются:

- финансовое положение заемщика;
- количество реструктуризаций;
- качество обслуживания долга;
- целевое использование заемных средств;
- доступность, достоверность и полнота финансовой отчетности заемщика;
- иная информация, способная повлиять на качество обслуживания долга.

<sup>1</sup> По состоянию на 01.01.2018 действовала нормативная ставка ≤25%



Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Категории качества	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение доли, в процентных пунктах
	Задолженность по кредитному портфелю, тыс. рублей	Доля, в %	Задолженность по кредитному портфелю, тыс. рублей	Доля, в %	
I	4 880	2%	8 876	4%	-1.7
II	67 936	34%	123 327	58%	-23.8
III	78 349	39%	19 859	9%	30.0
IV	48 107	25%	60 122	28%	-4.1
V	272	0%	1 185	1%	-0.4
Итого	199 544	100%	213 369	100%	x
Резерв на возможные потери	-34 443	x	-33 839	x	x
Чистая ссудная задолженность	165 101	x	179 530	x	x

По состоянию на 01 января 2019 года задолженность без риска (I категория качества) и задолженность, имеющая умеренный риск (II категория качества), составили 36,49% от величины кредитного портфеля.

Структура расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разрезе категорий качества:

Категории качества	01.01.2019			01.01.2018			Изменение сформированного резерва	
	расчетный резерв, тыс. рублей	сформированный резерв, тыс. рублей	доля в объеме сформированных резервов, %	расчетный резерв, тыс. рублей	сформированный резерв, тыс. рублей	доля в объеме сформированных резервов, %	тыс. рублей	процентных пунктов
I	0	0	0%	0	0	0%	0	0.0
II	10 184	405	1%	3 575	926	3%	-521	-1.6
III	20 015	5 937	17%	4 742	1 066	3%	4 871	14.1
IV	29 097	27 829	81%	30 662	30 662	91%	-2 833	-9.8
V	272	272	1%	1 185	1 185	4%	-913	-2.7
Итого	59 568	34 443	100%	40 164	33 839	100%	604	x

Изменение долей расчетного и фактического резервов в общем объеме кредитного портфеля:

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение в процентных пунктах
Доля расчетного резерва в сумме кредитного портфеля, %	30%	19%	11.0
Доля фактического резерва в сумме кредитного портфеля, %	17%	16%	1.4

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2019 года составил 59 569 тыс. рублей или 30 % к общему объему кредитного портфеля. За отчетный период доля расчетного резерва в общем объеме кредитного портфеля возросла на 11,0 процентных пунктов. Фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам за 2018 год увеличился с 33 839 тыс. рублей до 34 443 тыс. рублей и составил 17% от величины общей ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года. За отчетный период доля сформированного резерва в объеме кредитного портфеля возросла на 1,4 процентных пункта.

#### Инструменты снижения кредитного риска

В качестве инструмента снижения кредитного риска Банк использует обеспечение обязательств заемщиков/контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или работниками Отдела по управлению залогами с применением внутренних методик оценки.

В целях минимизации расчетного резерва по ссудной задолженности Банк использует обеспечение I и II категорий качества, соответствующее требованиям главы 6 Положения Банка России 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### Структура залогового портфеля по видам обеспечения по залоговой стоимости

Наименование показателей	Стоимость обеспечения на 01.01.2019, тыс. рублей	Доля, в %	Стоимость обеспечения на 01.01.2018, тыс. рублей	Доля, в %
Залоговый портфель, в том числе	347 418	100%	709 324	100%
<i>недвижимое имущество</i>	299 047	86%	613 507	86%
<i>ценные бумаги</i>	28 371	8%	34 131	5%
<i>автотранспорт</i>	0	0%	4 473	1%
<i>оборудование</i>	-	-	9 253	1%
<i>товарно-материальные ценности</i>	20 000	6%	47 960	7%

#### Данные об объемах требований, обеспеченных залогом II категории качества, и размере снижения кредитного риска

<i>тыс. рублей</i>		
Из общей стоимости обеспечения, используемое в целях минимизации при расчете резерва	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Сумма обеспечения 2-ой категории, принимаемая в расчет в целях снижения кредитного риска	121 974	111 497
<i>зalog недвижимостu</i>	121 974	111 497
Размер снижения кредитного риска	25 125	6 329

По состоянию на 01 января 2019 года доля недвижимого имущества составляет 100% в совокупном объеме высоколиквидного залогового имущества.

Принимаемый Банком имущественный залог подвержен влиянию рыночного риска (риск снижения стоимости залога в связи с изменением рыночных цен). В целях снижения риска обесценения залога, Банком применяется дисконтирование залоговой стоимости. Для актуализации оценки уровня риска, реализации превентивных мер, мер раннего реагирования, Банк на регулярной основе:

- проводит мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса заемщиков/контрагентов и др.);
- актуализирует подходы к оценке финансового положения и расчетам внутренних кредитных рейтингов;
- осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости (не реже одного раза в квартал) в отношении всех видов обеспечения;
- осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования:

- на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.;
- на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Расчёт резервов по существенным неоднородным требованиям осуществляется по результатам анализа финансового положения контрагента и с учётом прочих факторов риска (качество обслуживания контрагентом своих обязательств, наличие залога и т.п.).

Политика Банка в отношении залогового обеспечения активов не предусматривает использование в своей деятельности залогового имущества, которое не может быть свободно обращено в денежные средства.

#### Данные о сроках погашения кредитных требований

тыс. рублей

на 01.01.2019

Кредитные требования к заемщикам	до востребо- вания и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
юридическим лицам и ИП	0	71 745	62 743	28 909	163 397
физическим лицам	0	8 060	12 338	15 749	36 147
кредитным организациям	0	0	0	0	0
ВСЕГО	0	79 805	75 081	44 658	199 544
Доля в совокупном объеме кредитного портфеля, в %	0%	40%	38%	22%	100%

на 01.01.2018

Кредитные требования к заемщикам	до востребо- вания и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
юридическим лицам и ИП	92 121	40 700	1 094	18 652	152 567
физическим лицам	0	5 867	1 618	49 731	57 216
кредитным организациям	3 584	0	0	0	3 584
ВСЕГО	95 705	46 567	2 712	68 383	213 367
Доля в совокупном объеме кредитного портфеля, в %	45%	22%	1%	32%	100%

#### Данные о целях кредитования

тыс. рублей

Цель кредитования	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	ссудная задолженность	резерв	доля ссудной задолженнос- ти в общем объеме кредитного портфеля, %	ссудная задолженность	резерв	доля ссудной задолженнос- ти в общем объеме кредитного портфеля, %
Юридические лица (некредитные организации):	163 397	-33 068	82%	152 569	-30 892	72%
пополнение оборотных средств	134 951	-33 068	68%	127 960	-30 892	60%
приобретение основных средств	2 487	0	1%	8 209	0	4%
приобретение земельных участков	0	0	0%	16 400	0	8%
приобретение долей в УК других юридических лиц	25 959	0	13%	0	0	0%
Кредитные организации:	0	0	0%	3 584	0	2%
расчеты с НКО НКЦ (АО)	0	0	0%	3 584	0	2%
Физические лица:	36 147	-1 375	18%	57 214	-2 945	26%
ипотечные ссуды	34 354	-405	17%	46 866	-636	22%
автокредиты	0	0	0%	1 050	-221	0%
иные потребительские ссуды	1 793	-970	1%	9 298	-2 088	4%
Итого по портфелю	199 544	-34 443	100%	213 367	-33 837	100%
Чистая ссудная задолженность	165 101		х	179 530		х

Диверсификация кредитного портфеля по субъектам, целям и отраслям экономики, регионам размещения и срокам погашения соответствует масштабам деятельности Банка.

### 5.3.1.2 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01 января 2019 года данные по статье отсутствуют. Ранее учитываемый по статье актив в IV квартале 2018 года классифицирован в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

### 5.3.1.3. Структура условных обязательств кредитного характера

тыс. рублей

Наименование условного обязательства	01.01.2019				01.01.2018			
	Сумма	в том числе по категориям качества			Сумма	в том числе по категориям качества		
		I	II	III		I	II	III
Неиспользованные кредитные линии	18 806	0	15 664	3 142	50 496	1 015	48 481	1 000
Выданные гарантии	744	0	744	0	6 433	0	6 433	0
ИТОГО	19 550	0	16 408	3 142	56 929	1 015	54 914	1 000

### Структура сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2019				01.01.2018			
	резерв	в том числе по категориям качества			резерв	в том числе по категориям качества		
		II	III	IV		II	III	IV
Неиспользованные кредитные линии	11	0	11	0	210	0	210	0
Выданные гарантии	7	7	0	0	64	64	0	0
ИТОГО	18	7	11	0	274	64	210	0

### 5.3.1.4. Информация об изменении резерва на возможные потери по видам финансовых активов

тыс. рублей

Вид финансового актива	на начало отчетного периода	сформировано	восстановлено	списано за счет резерва	на конец отчетного периода
требования к кредитным организациям	9 940	0	0	0	9 940
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	52 125	20 870	24 611	913	47 471
требования по уплате процентов	18 288	3 021	8 281	0	13 028
непрофильный актив	42 901	124 205	42 901	0	124 205
прочие финансовые активы	12 698	7 217	7 374	13	12 528
ИТОГО	117 664	152 292	74 886	926	194 144

### 5.3.2. Риск ликвидности



Риск потери ликвидности — риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется с учетом установленного разделения полномочий и ответственности между органами управления, комитетами и внутренними структурными подразделениями Банка.

В целях поддержания текущей и долгосрочной платежеспособности Банком осуществляется оперативное управление высоколиквидными и текущими ликвидными активами и обязательствами, а также стратегическое управление в отношении среднесрочных и долгосрочных активов и пассивов.

В целях анализа риска потери ликвидности и оценки влияния риска ликвидности на финансовое состояние Банка используются следующие методы:

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

Для анализа риска потери ликвидности в течение 2018 года Банком проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4) требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В связи с получением Банком базовой лицензии изменен состав обязательных экономических нормативов в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». С 21 декабря 2018 года Банк проводит ежедневный мониторинг соблюдения норматива текущей ликвидности (Н3), требования по расчету и соблюдению нормативов мгновенной (Н2) и долгосрочной (Н4) ликвидности отменены.

В течение отчетного периода ежедневные фактические значения нормативов ликвидности не превышали максимальные (минимальные) значения. В рамках прогнозирования потоков денежных средств уполномоченными структурными подразделениями Банка осуществляется составление текущего прогноза ликвидности и краткосрочного прогноза ликвидности на срок до 30 дней.

Стресс – тестирование риска ликвидности осуществляется на регулярной основе по сценариям, предусматривающим комбинированные условия снижения и роста на 10% и 30% отдельных показателей ликвидности, в том числе: средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательств до востребования, привлеченных средств и выпущенных долговых обязательств. Результаты стресс – тестирования в отчетном периоде являются удовлетворительными, установленные пороговые значения по показателям ликвидности не нарушены.

Контроль в системе управления риском потери ликвидности направлен на обеспечение проверки соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет (до 04 декабря 2018 года - Совет Банка), Правление, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление контроля за банковскими рисками, а также руководители бизнес-направлений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Проводимая Банком политика нацелена на диверсификацию сроков размещенных средств и привлеченных ресурсов, что обеспечивает высокий уровень показателя ликвидности на всех временных горизонтах. Банк не осуществляет операции с финансовыми инструментами, предусматривающими внесение вариационной маржи.

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций Банком предусмотрены способы экстренного поддержания ликвидности, включающие:

- реструктуризацию и реализацию активов,
- сокращение операционных и управленческих расходов,
- ограничение операций кредитования,
- корректировку операций с собственными ценными бумагами,
- реструктуризацию обязательств,
- внесение денежных средств в уставный капитал Банка.

#### Соотношение требований и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года

*тыс. рублей*

Показатель Срок до погашения	Денежные средства	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Итого ликвидных активов	Средства клиентов, из них:	вклады физ. лиц	Выпущенные долговые обязательства	Итого обязательств	Избыток (дефицит) ликвидности
До востребования и на 1 день	78 854	0	79 105	231 669	607	0	232 772	-173 217
до 5 дней	78 854	0	79 105	231 669	607	0	232 772	-173 217
до 10 дней	78 854	2 489	81 594	231 669	607	0	232 772	-170 728
до 20 дней	78 854	106 701	185 806	233 509	2 447	0	234 612	-68 356
до 30 дней	78 854	106 701	186 423	233 509	2 447	0	234 799	-67 926
до 90 дней	78 854	111 815	191 883	239 821	8 759	0	241 281	-68 948
до 180 дней	78 854	119 305	199 457	245 642	14 580	0	247 102	-67 195
до 270 дней	78 854	159 667	239 889	245 642	14 580	0	247 102	-26 763
до 1 года	78 854	160 241	240 478	246 214	15 152	0	247 674	-26 746
свыше 1 года	78 854	182 842	273 906	246 214	15 152	0	247 674	6 682

Результаты анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств являются удовлетворительными. Дополнительного фондирования или перераспределения активов по срокам не требуется. Структура ликвидности в целом соответствует масштабу и характеру деятельности Банка, Депозитной и Кредитной политике. В совокупном объеме привлеченных средств:

- удельный вес средств на расчетных и текущих счетах составляет 88%, из которых 76% приходится на долю средств на счетах юридических лиц;
- доля средств, привлеченных в депозиты (срочные пассивы) составляет 12%, из них 51% - сумма вкладов физических лиц.

В отчетном периоде имели место факты досрочного расторжения договоров срочного вклада, оказавшие влияние на отток денежных средств. Снижение остатков на срочных счетах клиентов не оказало существенного влияния на показатель ликвидности Банка.

Расчет значений группы показателей ликвидности Банком осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Указанием Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов». По состоянию на 01 января 2019 года по группе показателей оценки ликвидности обобщающий результат составляет 1,47 балла (пороговое значение 2,3 балла), что характеризует состояние ликвидности как «хорошее». Финансовая устойчивость Банка по группе показателей ликвидности является «удовлетворительной». Риск потери ликвидности оценивается как минимальный.

#### 5.3.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Источниками процентного риска в деятельности Банка являются риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения.

Все чувствительные к изменению процентных ставок активы и пассивы (кредиты, депозиты (вклады)) являются инструментами с фиксированной процентной ставкой. Банк в своей процентной политике не использует плавающие процентные ставки. Сроком для очередного пересмотра процентной ставки является срок оставшейся до погашения.

Оценка и анализ процентного риска осуществляется на регулярной основе. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженных изменению процентных ставок (ГЭП-анализ). В рамках анализа процентного риска оцениваются финансовые результаты деятельности Банка, изменения процентных ставок и их влияние на финансовый результат Банка. Банк управляет процентным риском посредством эффективного управления процентными ставками, обеспечивающего положительную разницу между процентными доходами и расходами.

Стресс – тестирование процентного риска осуществляется на регулярной основе по сценариям, предусматривающим изменение чистого процентного дохода в связи с ростом и снижением общего уровня процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 100 - 400 базисных пунктов. Результаты стресс – тестирования в отчетном периоде являются удовлетворительными, установленные лимиты процентного риска не нарушены. Процентный риск банковского портфеля не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года в структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, наибольший удельный вес занимает ссудная задолженность. В структуре балансовых пассивов к финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся вклады физических лиц.

По состоянию на 01 января 2019 года уровень процентного риска, рассчитанный методом ГЭП-анализа, составил 0,69% к капиталу Банка, что в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» является приемлемым.

#### **5.3.4. Рыночный риск**

Рыночный риск связан с изменением текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, в том числе производных, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. В состав рыночного риска включаются процентный, валютный, фондовый, товарный риски.

В отчетном периоде Банк не проводил операций и сделок, подверженных влиянию процентного, фондового и товарного рисков.

##### *Валютный риск*

Банк осуществляет операции с активами и обязательствами, номинированными в иностранной валюте, и подвержен влиянию валютного риска. В целях минимизации валютного риска Банк поддерживает минимальный размер открытой валютной позиции.

По состоянию на 01 января 2019 года совокупная величина открытых валютных позиций, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", составила 0,9035% от суммы собственных средств (капитала) Банка (на 01 января 2018 года - 0,9126%). Банком выполняются требования по соблюдению установленных лимитов по суммарной открытой валютной позиции (20%) и балансирующей позиции (10%).

Размер валютного риска не принимается в расчет рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины капитала Банка составляет менее 2 процентов. Влияние валютного риска на финансовый результат



и капитал Банка признается несущественным, чувствительность финансовых инструментов к каждому виду рыночного риска оценивается как минимальная.

Влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка признается несущественным, чувствительность финансовых инструментов к каждому виду рыночного риска оценивается как минимальная.

### 5.3.5. Операционный риск

Под операционным риском понимается вероятность возникновения прямых и косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, сбоев в функционировании автоматизированных систем и программного обеспечения, отказа оборудования, нанесения ущерба материальным активам, а также по причине воздействия внешних факторов. При определении требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход к оценке операционного риска на основе Положения Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2019 года составила 17 864 тыс. рублей, что соответствует 4,87% от величины капитала Банка.

Минимизация операционного риска включает в себя комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и (или) обстоятельств, приводящих к возникновению операционных убытков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционных рисков, контролируемых на уровне Банка, является совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок в целях исключения (минимизации) возможности возникновения факторов операционного риска. Изменения структуры и внутренних процедур, разработка и внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности подвергается тщательному анализу для выявления факторов операционного риска.

### 5.3.6. Риск концентрации

Под риском концентрации понимается подверженность возникающим крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, создающим угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации связан с кредитным риском и риском потери ликвидности и имеет следующие формы:

Виды рисков	Формы концентрации риска
Кредитный риск	Концентрация активов Банка в одном секторе (отрасли) экономики или географической зоне
	Кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг
	Концентрация кредитного риска на одного (или на группу связанных) заемщиков/контрагентов
	Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом)
Риск ликвидности	Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности
	Концентрация обязательств Банка по 10 крупнейшим кредиторам

Банк обеспечивает ежедневный контроль за рисками концентрации в зависимости от вида показателя и/или установленного лимита. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении однотипных финансовых инструментов. По показателям, в отношении которых установлены нормативные значения, ежемесячно определяется уровень риска концентрации.



За 2018 год Банк не нарушал установленные лимиты, сигнальные значения по показателям концентрации не достигались.

Процедуры по управлению и оценке риска концентрации проводятся, в том числе, с использованием метода стресс – тестирования в рамках оценочных сценариев для тестирования кредитного риска и риска потери ликвидности.

#### **5.4. Управление капиталом Банка**

Целями управления капиталом являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- поддержание оптимального уровня достаточности капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Уровень достаточности капитала контролируется Банком в соответствии с требованиями Базельских соглашений о капитале (Базель I, Базель II, Базель III), утвержденными Базельским Комитетом по банковскому надзору, а также в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" в части минимальных сумм и нормативов соотношения собственных средств (норматив Н1.0), основного капитала (норматив Н1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемых отдельно для каждого уровня капитала Банка.

Управление капиталом Банка направлено на решение следующих основных задач:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- обеспечение развития Банка;
- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов и иных лиц.

#### **Структура капитала Банка**

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу.

На 01 января 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 366 501 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 339 905 тыс. рублей). В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В состав капитала Банка входят:

- основной капитал, источником которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами единственного участника в сумме 280 000 тыс. рублей, резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка, полученной в предшествующие отчетные периоды, в сумме 10 062 тыс. рублей, нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 22 331 тыс. рублей;
- дополнительный капитал в сумме 57 100 тыс. рублей, источником которого является взнос участника Банка – 31 720 тыс. рублей, прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в сумме 26 144 тыс. рублей, уменьшенная на величину расходов будущих периодов -764 тыс. рублей.
- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы, скорректированные на сумму накопленной амортизации, в сумме 2 992 тыс. рублей.

При определении уровня достаточности капитала Банком оцениваются кредитный, рыночный и операционный риски.

По состоянию на 01.01.2019 размер совокупного риска составил 827 107 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 844 060 тыс. рублей), в том числе:

- размер кредитного риска – 603 807 тыс. рублей (на 01.01.2018– 558 423 тыс. рублей);
- размер совокупного рыночного риска, в том числе валютного риска – 0 тыс. рублей, (на 01.01.2018– 0 тыс. рублей);
- размер операционного риска – 17 864 тыс. рублей (на 01.01.2018– 22 851 тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года общая сумма активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете норматива достаточности капитала Банка и оцениваемые по стандартизированному подходу, составила 830 491 тыс. рублей (847 607 тыс. рублей – на 01.01.2018), в том числе:

- I группа активов – 150 396 тыс. рублей (199 820 тыс. рублей – на 01.01.2018);
- II группа активов – 24 375 тыс. рублей (38 716 тыс. рублей – на 01.01.2018);
- IV группа активов – 1 017 971 тыс. рублей (150 177 тыс. рублей – на 01.01.2018);
- активы с повышенными коэффициентами риска – 528 199 тыс. рублей (401 965 тыс. рублей – на 01.01.2018);
- условные обязательства кредитного характера – 19 550 тыс. рублей (56 929 тыс. рублей – на 01.01.2018).

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Минимально допустимое числовое значение нормативов достаточности капитала устанавливается в размере: Н1.0 – 8%, Н1.2 – 6%. По состоянию на 01 января 2019 года норматив Н1.0 = 44,4% (40,3% по состоянию на 01.01.2018), норматив Н1.2 = 37,4% (40,3% по состоянию на 01.01.2018).

В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем. В 2018 году Банк утвердил Стратегию управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», регламентирующим оценку и управление капиталом с учетом влияния значимых рисков.

#### **6. Операции со связанными сторонами**

К связанным сторонам Банк относит участника Банка, ключевой управленческий персонал – членов органов управления и исполнительных органов Банка (Наблюдательный совет, Правление), их близких родственников, а также иных юридических и физических лиц, деятельность которых оказывает существенное влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние. В отчетном периоде произошли изменения в составе Наблюдательного совета, избран новый Председатель Наблюдательного совета.

По состоянию на 01 января 2019 года операции со связанными сторонами включали кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, операции с иностранной валютой, привлечение вкладов, расчеты по договору аренды офисного помещения Банка, сделки по сдаче в аренду имущества, полученного в результате обращения взыскания на предмет залога. По трем кредитам, предоставленным связанным сторонам, получено обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение кредитного риска. В составе кредитных требований к связанным с Банком сторонам просроченная задолженность отсутствует.

**Данные о видах требований и обязательств по категориям связанных с Банком сторон**

тыс. рублей

на 01.01.2019

Виды требований / обязательств	Ключевой управленческий персонал				Другие связанные стороны			
	Наблюдательный совет	Участник	Правление	в том числе члены Кредитного комитета	члены Кредитного комитета	прочие связанные с Банком лица	близкие родственники и связанных с Банком лиц	Итого
Кредитные требования к связанным с Банком лицам	0	0	7 794	7 794	7 794	87 809	0	95 603
Прочие требования, в т.ч. по начисленным процентам	0	0	0	0	0	553	0	553
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы по требованиям и условным обязательствам	0	0	-399	-399	-399	-5 251	0	-5 650
Обязательства перед связанными с банком лицами	1 969	1	4 856	4 772	5 138	122 360	33	129 585

тыс. рублей

на 01.01.2018

Виды требований / обязательств	Ключевой управленческий персонал				Другие связанные стороны			
	Совет Банка	в том числе участник	Правление	в том числе члены Кредитного комитета	члены Кредитного комитета	прочие связанные с Банком лица	близкие родственники и связанных с Банком лиц	Итого
Кредитные требования к связанным с Банком лицам	0	0	9 956	9 826	9 826	32 840	0	42 796
Прочие требования, в т.ч. по начисленным процентам	0	0	66	64	64	1	0	67
Условные обязательства кредитного характера	1 000	1 000	15	0	0	32 161	0	33 176
Резервы по требованиям и условным обязательствам	0	0	-623	-623	-623	-200	0	-823
Обязательства перед связанными с банком лицами	301	27	332	1	119	3 114	1 040	4 905



Банк не привлекал субординированные займы от связанных сторон и не приобретал ценные бумаги, эмитированные связанными сторонами. Банк не предоставлял и не получал гарантии от связанных сторон, не принимал на себя договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств.

Выплаты вознаграждений связанным сторонам, охватывают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала и иных связанных с Банком лиц, в том числе расходы на заработную плату, налоги и сборы, вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выходные пособия.

#### Вознаграждения ключевого управленческого персонала

тыс. рублей

на 01 января 2019 года

Виды выплат и отчислений	члены Наблюдательного совета	Участник	члены Правления	в том числе члены Кредитного комитета	члены Кредитного комитета	прочие лица, относимые к связанным сторонам	ИТОГО
Краткосрочные вознаграждения	2 653	0	6 141	4 253	8 598	2 512	15 651
из них заработная плата	2 288	0	5 410	3 716	7 540	2 195	13 717
Налоги и отчисления с вознаграждений	652	0	1 404	966	2 081	677	3 848

тыс. рублей

на 01 января 2018 года

Виды выплат и отчислений	члены Совета Банка	в том числе участник	члены Правления	в том числе члены Кредитного комитета	члены Кредитного комитета	прочие лица, относимые к связанным сторонам	ИТОГО
Краткосрочные вознаграждения	2 693	1 104	6 563	4 766	7 544	2 271	14 305
из них заработная плата	2 375	940	5 961	4 387	6 875	2 073	12 897
Налоги и отчисления с вознаграждений	661	296	1 501	1 100	1 735	594	3 391

Краткосрочные вознаграждения включают заработную плату, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплату по временной нетрудоспособности, премии, компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении.

В отчетном периоде выходные пособия, вознаграждения по окончании трудовой деятельности и иные краткосрочные и долгосрочные вознаграждения связанным сторонам не выплачивались.

#### Данные о доходах и расходах (кроме выплаченных вознаграждений) по операциям со связанными сторонами

на 01 января 2019 года

тыс. рублей

Доходы всего, в том числе:	25 511	Расходы всего, в том числе:	14 016
Проценты полученные	7 541	Проценты уплаченные	8
Комиссии полученные	2 750	Судебные издержки	68
Аренда полученная	10	Аренда уплаченная	13 875
Доходы от сдачи во фрахт	15 395	Прочие расходы	65
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-185		

на 01 января 2018 года

тыс. рублей

Доходы всего, в том числе:	35 901	Расходы всего, в том числе:	19 042
<i>Проценты полученные</i>	8 854	<i>Проценты уплаченные</i>	33
<i>Комиссии полученные</i>	2 755	<i>Судебные издержки</i>	0
<i>Аренда полученная</i>	0	<i>Аренда уплаченная</i>	19 009
<i>Доходы от сдачи во фрахт</i>	22 373	<i>Прочие расходы</i>	0
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	1 919		

Операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

## 7. Краткий обзор принципов политики Банка, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### 7.1. Методы оценки и учета основных средств

Под 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.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. Основные средства подразделяются на следующие однородные группы:

- здания;
- земельные участки;
- электронно-вычислительная техника;
- автотранспортные средства;
- приборы бытовые;
- мебель;
- оборудование общего назначения.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей группе основных средств.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Банк определяет

наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

## 7.2. Состав, структура и изменения стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01 января 2019 года				на 01 января 2018 года			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв	остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв	остаточная стоимость
Основные средства (кроме земли), в том числе:	26 089	16 990	х	9 099	31 169	20 284	х	10 885
Здания	8 252	1 097	х	7 155	8 253	823	х	7 430
Автотранспортные средства	3 382	3 382	х	0	8 461	7 695	х	766
Электронно-вычислительная техника	1 788	1 788	х	0	1 788	1 788	х	0
Приборы бытовые	1 697	1 139	х	558	1 697	1 049	х	648
Мебель	1 995	1 992	х	3	1 994	1 980	х	14
Оборудование общего назначения	8 975	7 592	х	1 383	8 976	6 949	х	2 027
Запасные части и материалы	888	х	х	888	909	х	х	909
Нематериальные активы, в том числе:	5 413	2 421	х	2 992	4 976	1 605	х	3 371
Веб-сайт Банка	204	159	х	45	204	138	х	66
Компьютерное п/о, лицензии	5 209	2 262	х	2 947	4 772	1 467	х	3 305
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	354 871	х	124 205	230 666	х	х	х	х
ИТОГО	243 645				15 165			

В 2018 году Банк не приобретал основные средства, выбытие активов происходило в результате реализации автотранспортных средств.

## Объекты основных средств, проданные в отчетном периоде

тыс. рублей

Наименование	балансовая стоимость	начисленная амортизация	остаточная стоимость	выручка от реализации
Автомобиль Chevrolet KL1J Cruze	570	570	0	420
Автомобиль Mercedes-Benz S 500	4 510	4 339	171	1 180

Выбытия иных активов в отчетном периоде не было.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов, используемых в обычной деятельности, осуществляется на основании решения руководства. Банк не осуществлял перевод предметов труда в состав запасов, передача объектов основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств Банка не осуществлялась, обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

## 7.3. Метод начисления амортизации



Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов (НМА) с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации по всем амортизируемым объектам основных средств и нематериальных активов.

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта погашение его амортизируемой величины.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Исходя из принципа осторожности, Банк признает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств равной нулю и не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

По основным средствам, введенным до 01.01.2016 года, амортизация начисляется исходя из остаточной стоимости на 01.01.2016 года и количества дней, оставшихся до даты окончания начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости объекта, ежедневной нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта, и количества дней в месяце.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

#### **7.4. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

Для сравнения с налоговой базой Банк отражает только остатки на активных (пассивных) балансовых счетах или итоговые суммы, относящиеся к отдельным объектам бухгалтерского учета, отраженным в бухгалтерском учете только на нескольких балансовых счетах, у которых данные из бухгалтерского учета отличается от налоговой базы.

Если изменение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Налоговая база актива или обязательства определяется Банком по данным налогового учета.

#### **7.5. Принципы учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов**

Операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в рублях и в соответствующей иностранной валюте).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка счетов в балансе производится ежедневно в соответствии с официальным курсом иностранных валют к рублю, установленным Банком России на данный день. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Финансовый результат от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме относится на счета по учету доходов или расходов.

Операции по конвертации валют по счетам физических лиц осуществляются, минуя счета расчетов по конверсионным операциям, путем прямых бухгалтерских записей сумм по счетам в разных валютах. Финансовый результат относится на счета по учету доходов или расходов.

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами.

#### **7.6. Учет производных финансовых инструментов**

В отчетном периоде Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами.

#### **7.7. Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам**

В отчетном периоде Банк не совершал операции реализации (уступки) прав требований по заключенным первичным кредитным договорам.

#### **7.8. Учет обремененных активов Банка**

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не заключал договоров по обременению активов.

#### **7.9. Методы оценки активов и обязательств**

*Основные средства* учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. В Банке установлен «стоимостной критерий» существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, основным средством признается объект стоимостью свыше 100 000 рублей с учетом НДС.

*Нематериальные активы* отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

*Материальные запасы* отражаются в учете по фактической стоимости.

*Дебиторская задолженность*, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, пересчитанной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

*Выпущенные Банком ценные бумаги* учитываются по номинальной стоимости.

Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и не проводил сделки с нефинансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости. В отчетном периоде операции с векселями сторонних эмитентов, а также с ценными бумагами, принятыми в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, не проводились.

Факты предоставления третьей стороной инструмента снижения кредитного риска, не делимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, в отчетном периоде отсутствуют.

#### **7.10. Формирование финансового результата Банка**

Учет доходов и расходов отчетного периода осуществляется нарастающим итогом с начала года. Формирование финансового результата производится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода

кредитных организаций». Финансовый результат деятельности Банка определяется как разница между доходами и расходами за период, начинающийся 01 января отчетного года.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

#### **7.11. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов осуществляется Банком на конец отчетного периода в соответствии с требованиями Положения Банка России от № 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».

Оценка справедливой стоимости проводится в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, подготовленного на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.

При определении справедливой стоимости актива Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива активным. 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.

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, то Банк определяет ее с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива, включая допущения о риске (состояние, местоположение актива, имеющиеся ограничения на продажу или использование актива) и при условии, что они действуют в своих лучших экономических интересах.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива, в том числе:

- **исходные данные 1 уровня** – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- **исходные данные 2 уровня** – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива;
- **исходные данные 3 уровня** – ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Приоритет при оценке справедливой стоимости активов Банк отдает наблюдаемым исходным данным.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, отраженных на балансе Банка, проводится Банком самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости основных средств (кроме недвижимости), отраженных на балансе признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов признается Банком как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, может осуществляться как самим Банком, так и с привлечением независимого оценщика.

Оценка средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, проводится Банком самостоятельно.



Для оценки справедливой стоимости Банк применяет следующие подходы: рыночный, затратный, доходный.

*Рыночный (сравнительный) подход оценки актива* включает: сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми активами. Цены на объекты-аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цены используются для определения справедливой стоимости оцениваемых активов. Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого объекта.

*Затратный подход оценки активов* представляет собой метод оценки стоимости актива, основанный на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения актива с учетом его износа. Подход по затратам основывается на оценке текущей восстановительной стоимости улучшений, аналогичных активу, с учетом возможного внешнего износа, физического состояния, и функциональной пригодности.

*Доходный подход оценки актива* – это оценка стоимости актива, основанная на определении ожидаемых доходов от его использования, которая включает:

- методы оценки по приведенной стоимости;
- метод дисконтированных денежных потоков.

Для оценки справедливой стоимости приоритетным для Банка является оценка с использованием рыночного подхода. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

При достаточных исходных данных для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов Банком в основном не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), применяется оценка с использованием затратного подхода. Затратный подход используется Банком в основном для оценки объектов, уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо для объектов с незначительным износом.

Оценка с использованием доходного подхода применяется при невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода, и используется Банком в основном для оценки тех объектов, которые чаще всего покупаются с целью извлечения дохода.

При необходимости оценка справедливой стоимости активов проводится Банком с использованием нескольких подходов одновременно, если при этом оценка справедливой стоимости наиболее показательна в текущих условиях. Каждая полученная оценка с целью признания наличия обесценения актива сравнивается с балансовой стоимостью. Определение справедливой стоимости при превышении всех полученных оценок над балансовой стоимостью определяется как среднеарифметическая величина всех оценок.

Оценка справедливой стоимости активов осуществляется не реже 1 раза в год по состоянию на 01 января на основе профессионального суждения ответственного работника. Банк регулярно проводит мониторинг цен по активам, находящимся на балансе Банка, и в случае если отклонение среднерыночных цен на аналогичные объекты составляет 20% и более, Банк проводит переоценку активов по решению Правления Банка немедленно.

При наличии признаков обесценения Банк проводит оценку справедливой стоимости нефинансового актива на основании вышеуказанных подходов. В случае если по результатам проведенной оценки справедливая стоимость нефинансового актива становится ниже его балансовой (остаточной) стоимости, разница этих стоимостных оценок признается убытком от обесценения и относится на финансовый результат отчетного периода.

Банк не осуществляет операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Перевод активов между первым и вторым уровнем иерархии не осуществлялся. Методы оценки справедливой стоимости активов в отчетном периоде не менялись.

**7.12. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные**



**бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам**

За 2018 год Банк не проводил операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

**7.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение объекта основных средств**

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств.

**7.14. Информация о сумме договорных обязательств на приобретение основных средств**

Банк не принимал договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

**7.15. Информация о переоценке основных средств**

В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств.

**7.16. Сделки по уступке прав требований**

За 2018 год Банком не проводились сделки по уступке прав требования.

**7.17. Учет вознаграждений работникам Банка**

Порядок и условия оплаты труда работников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, трудовым договором, внутренними документами – Положением об оплате труда работников Банка и Положением о премировании работников Банка.

Положение об оплате труда работников Банка устанавливает систему оплаты труда, порядок начисления и выплаты работникам Банка должностного оклада, премий, доплат и иных выплат, порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также раскрытия информации о действующей системе оплаты труда.

Положение о премировании работников Банка конкретизирует виды, условия, порядок определения размера и начисления нефиксированной части оплаты труда, в том числе членам коллегиального и единоличного исполнительного органа, работникам, принимающим решения об осуществлении операций (или сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками, а также иным работникам и направлено на повышение эффективности работы работников и структурных подразделений Банка, их материальной заинтересованности в получении стимулирующих выплат за осуществляемую деятельность, достижение оптимальных показателей деятельности с учетом принимаемых рисков, обеспечение финансовой устойчивости, а также обеспечение соответствия системы премирования характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном периоде выплаты работникам Банка производились в виде фиксированной части оплаты труда и стимулирующих вознаграждений. Иные нефиксированные выплаты, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились.

Общий размер выплат (вознаграждений) фиксированной части оплаты труда работникам за 2018 год составил 42 983 тыс. рублей (за 2017 год – 47 942 тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года количество работников списочного состава Банка составило 49 человек (на 01 января 2018 года - 53 человека), в том числе управленческого персонала – 8 человек (на 01 января 2018 года - 8 человек). В отчетном периоде факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, регулирующими систему оплату труда работников Банка, не допускались.

**8. Существенные аспекты взаимодействия Банка с внешним аудитором**

Аудиторской организацией, уполномоченной решением Единственного участника Банка на проведение в соответствии с законодательством Российской Федерации независимой проверки бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) отчетности и формирования финансовых результатов за 2018 год, системы внутреннего контроля, с подготовкой и представлением аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год, а также отчета Председателю Правления Банка, является Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (далее – «Аудиторская организация»). ООО «А2-Аудит» (ОПНЗ 11606057763) - член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом «Минфина РФ № 721 от 30.12.2009 г. Оказание аудиторских и сопутствующих услуг осуществлялось на основании Договора на оказание аудиторских услуг № 21/18 –Б от 06 августа 2018 года. Цель аудита - выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и соответствии порядка ведения Банком бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Результаты работы Аудиторской организации представляются Банку в виде отчетов по каждому этапу аудита. По результатам проведения аудита Аудиторская организация составляет Аудиторское Заключение и письменную информацию (детализированный отчет) аудитора. В соответствии с Договором на оказание аудиторских услуг Аудиторская организация принимает на себя обязательства о неукоснительном соблюдении требований законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов, руководствуясь Федеральным Законом РФ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

При выявлении нарушений налогового законодательства и искажений бухгалтерской и налоговой отчетности Банка, носящих существенный характер, Аудиторская организация сообщает руководству Банка об ответственности за допущенные нарушения и необходимости внесения изменений в бухгалтерскую отчетность, уточнения налоговых деклараций и расчетов. В случае выполнения Банком рекомендаций по исправлению в бухгалтерской отчетности, налоговых декларациях и расчетах, Аудиторская организация вправе осуществлять защиту интересов Банка перед третьими лицами. Аудиторская организация самостоятельно определяет формы и методы аудита, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора на оказание аудиторских услуг. Банк представляет специалистам Аудиторской организации всю востребованную ими информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, дает исчерпывающие разъяснения и подтверждения по запросам аудиторов, а также запрашивает необходимые для проведения аудита сведения у третьих лиц.

Документация, подготовленная аудиторами в ходе проведения работ и содержащая данные, подтверждающие положения, изложенные в отчетах, хранится у Аудиторской организации в течение периода, определенного требованиями законодательства РФ.

Председатель Правления

Е.В. Ефимочкина

Главный бухгалтер

Н.К. Юсупова

24 апреля 2019 года.

