

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ГУТА-БАНК» за 2018 год.**

**1. Вводная часть**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) создан на базе АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО), который работал на финансовом рынке с 12 марта 1990 года. Решение о переименовании было согласовано Банком России 04 марта 2008 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 года Банком России зарегистрированы изменения в Уставе, касающиеся изменения места нахождения Банка по новому юридическому адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Банк имеет следующие лицензии:

1. Номер лицензии: 256  
Дата выдачи: 26.10.2018  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации  
Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
2. Номер лицензии: 045-08821-100000  
Дата выдачи: 27.12.2005  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности
3. Номер лицензии: 045-08822-010000  
Дата выдачи: 27.12.2005  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности
4. Номер лицензии: 045-11878-001000  
Дата выдачи: 18.12.2008  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
5. Номер лицензии: 045-11881-000100  
Дата выдачи: 18.12.2008  
Срок действия: не установлен  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам  
Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности
6. Номер лицензии: 22-000-1-00107  
Дата выдачи: 06.06.2012  
Срок действия: бессрочно  
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная финансовая ассоциация»;
- ПАО Московская биржа;
- АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- Международная система S.W.I.F.T.;
- НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);

Банк является Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095.

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет одно обособленное подразделение - Дополнительный офис «Орликов, 5».

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между Общими собраниями акционеров и осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 01.01.2019 Совет директоров Банка имел следующий состав:

- Харин Алексей Анатольевич - Председатель Совета директоров,
- Гуцин Юрий Николаевич,
- Смирнов Андрей Вячеславович,
- Бутко Кирилл Викторович,
- Хлебников Юрий Юрьевич,
- Ирин Георгий Александрович,
- Петров Александр Юрьевич.

Вышеуказанные члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка - Президент АО «ГУТА-БАНК» Смирнов Андрей Вячеславович (с 27.11.2017 года и по настоящее время).

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка. По состоянию на 01.01.2019 Правление Банка имеет следующий состав:

- Смирнов Андрей Вячеславович – Председатель Правления, Президент АО «ГУТА-БАНК»,
- Петров Алексей Юрьевич – Первый вице-президент АО «ГУТА-БАНК»,
- Славов Валерий Анатольевич – Вице-президент АО «ГУТА-БАНК»,
- Диденко Ольга Николаевна – Операционный директор АО «ГУТА-БАНК».

Вышеуказанные единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Банк является участником банковского холдинга, головная организация холдинга - АО «ТЕЭРА». Место публикации консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга – сайт Банка [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru).

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гуцин Ю.Н., Кузнецов

А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Носенко С.М. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2018 года именуется отчетной датой.

Годовая отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей» или «тыс. руб.»).

Отчетность за 2018 и 2017 годы составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016, в связи с этим используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы друг с другом.

## **2. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период**

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2018 года Банк развивался как универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В числе основных направлений выделяются кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, работа с ценными бумагами, привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц. В 2018 году банк получил универсальную лицензию, расширяющую круг банковских операций за счет операций с драгоценными металлами.

Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски, в течение 2018 года выполнялись с существенным запасом. По состоянию на 01.01.2019 Банк относится во вторую классификационную группу согласно Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение и не подвержен рискам, так как проводит жесткую консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля. Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности Банка очень высок.

Основные стратегические задачи Банка на 2019 год:

Банк в своей коммерческой деятельности будет строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является быть рыночно ориентированным универсальным коммерческим банком, представляющим самый широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов, создавать стоимость для акционеров путем развития динамичного и надежного банка с высокими стандартами обслуживания и передовыми технологиями, отвечать требованиям пруденциального надзора за счет обеспечения выполнения следующих стратегических задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь, что предполагает оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных: обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе), обслуживание частных клиентов физических

- лиц – менеджмента и всего персонала корпоративных клиентов Банка и проведение операций на денежном и кредитном межбанковском рынке;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
  - снижение расходов Банка, в том числе путем оптимизации всех используемых в Банке процедур, а также расходов, связанных с материально-хозяйственным обеспечением;
  - совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики, поддержание высокой деловой репутации Банка;
  - создание для клиентов максимально комфортных условий обслуживания;
  - оперативное решение любой возникающей проблемы при необходимости с участием руководства Банка;
  - поэтапное совершенствование автоматизации банковских процессов и внедрение новых технологий;
  - переход на малозатратные технологии операционного обслуживания;
  - совершенствование системы управления всеми видами рисков;
  - совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - повышение личной ответственности и профессионального уровня работников, увеличение производительности труда;
  - совершенствование системы оплаты труда в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

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

Бухгалтерский учет и оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности осуществляются в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2018 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

- Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения.
- Консерватизм и осторожность – разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.
- Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При отражении активов Банк использовал следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), используются цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

В соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости с формированием переоценки по активам, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных правилами бухгалтерского учета, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка, отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.
- Доходы и расходы отражались в учете по методу начисления.
- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 года №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".
- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.
- Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:
  - доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
  - капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);
  - в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100000 руб. (без учета НДС);
  - норма амортизации и срок полезного для основных средств определяются Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.;
  - основные средства в части объектов недвижимости учитывались Банком по переоцененной стоимости; основные средства в части иных однородных групп и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
- начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно и пропорционально сроку полезного использования);
- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего движимого имущества и недвижимости. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации). После признания обесценения начисление амортизации производится с учетом уменьшения стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей на дату признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного года. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов. За 2018 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Резервы на возможные потери по ссудам. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением 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».

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск

понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.17г №590-П и от 23.10.2017г №611-П, а именно задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком приняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов.

### **3.2. Корректирующие события после отчетной даты**

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются по счетам и изменяют суммы отдельных статей баланса.

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 91 173 тыс. руб.
- Корректировка начисленных расходов, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 5 359 тыс. руб.
- Корректировка по обесценению имущества Банка по состоянию на отчетную дату в сумме 4 251 тыс. руб.
- Корректировка начисленных доходов по комиссионному вознаграждению, относящемуся к предыдущему отчетному периоду, по сумме восстановленных резервов и иным доходам в сумме 1 653 тыс. руб.



- Корректировка финансового результата на сумму начисленных и отложенных налогов в соответствии с налоговыми декларациями за 2018 год в сумме 10 092 тыс. руб.
- Перенос остатков счетов 70701-70716 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 72 836 тыс. руб.

В качестве корректирующих СПОД за 2017 год отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме – 1 012 857 тыс. руб.
- Корректировка начисленных расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 1 281 тыс. руб.
- Корректировка начисленных доходов в сторону увеличения по поступившему комиссионному вознаграждению, относящемуся к предыдущему отчетному периоду в сумме 582 тыс. руб.
- Перенос остатков счета 70701-70716 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 1 012 158 тыс. руб.

### **3.3. Некорректирующие события после отчетной даты**

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета, и подлежащих отражению в пояснительной информации, не произошло.

### **3.4. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде и на следующий отчетный год**

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год (утверждена Приказом Президента АО «ГУТА-БАНК» от 27.12.2017 № 319-П), обусловлены незначительными изменениями в действующем законодательстве РФ и в Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». По сравнению с Учетной политикой на 2017 год, в Учетную политику на 2018 год существенные изменения не вносились.

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2018 году не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В связи с введением в действие с 01.01.2019 года Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средства по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным

банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения, в том числе:

- определены бизнес-модели по управлению финансовыми активами, а также критерии отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели;
- определены оценочные категории финансовых активов для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых активов к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета;
- определены оценочные категории финансовых обязательств для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых обязательств к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета.

Внесенные изменения не повлияли на информацию, отраженную в отчетности Банка за 2018 год.

### **3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами.

МСФО 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

#### *Ценные бумаги*

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;

- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 90 дней);
- наличие котировок, раскрываемых признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

Переводов активов и обязательств на третий уровень иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	295 948	295 948	385 149	385 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	3 752 893	1 105 513	1 105 513
Средства в кредитных организациях	874 079	874 079	292 414	292 414
Чистая ссудная задолженность	2 492 679	2 492 679	3 091 521	3 091 521
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	4 355 907	4 355 907	2 095 631	2 095 631
Прочие обязательства	38 453	38 453	25 273	25 273

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Денежные средства.** Балансовая стоимость денежных средств является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

**Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в кредитных организациях.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 6,75% до 7,70% (31 декабря 2017 г.: от 6,75% до 7,74%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Чистая ссудная задолженность.** Чистая ссудная задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 8,0% до 75,0% (31 декабря 2017 г.: от 8,0% до 75,0%)). По мнению руководства

Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 0,01% до 4,75% (31 декабря 2017 г.: от 0,10% до 10,25%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	0	0	3 752 893
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	295 948	295 948
Средства в кредитных организациях	0	0	874 079	874 079
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 492 679	2 492 679
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4 355 907	4 355 907
Прочие обязательства	0	0	38 453	38 453

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 513	0	0	1 105 513
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства	0	0	385 149	385 149
Средства в кредитных организациях	0	0	292 414	292 414
Чистая ссудная задолженность	0	0	3 091 521	3 091 521
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	2 095 631	2 095 631
Прочие обязательства	0	0	25 273	25 273

Далее представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 г.: основные средства (58 383 тыс. руб., уровень 3), по состоянию на 01.01.2018 г.: основные средства (60 000 тыс. руб., уровень 3).

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости основных средств:

**Основные средства (здание).** Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Президентом. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимого имущества.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Денежные средства	295 948	-	295 948
- Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	90 121	-	90 121
- Средства в кредитных организациях	-	874 079	874 079
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	-	3 752 893
- Чистая ссудная задолженность	-	2 492 679	2 492 679
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 138 962</b>	<b>3 366 758</b>	<b>7 505 720</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			<b>187 707</b>
<b>Итого активов</b>			<b>7 820 876</b>

Все финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Денежные средства	385 149	-	385 149
- Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	277 192	-	277 192
- Средства в кредитных организациях	-	292 414	292 414
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 513	-	1 105 513
- Чистая ссудная задолженность	-	3 091 521	3 091 521
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 767 854</b>	<b>3 383 935</b>	<b>5 151 789</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			<b>221 947</b>
<b>Итого активов</b>			<b>5 373 736</b>

Все финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как

минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. В 2019 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

### **3.6. Информация о подготовке к составлению годовой отчетности**

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.11.2018 проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Остатки по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01 января 2019 года составили 1 854 713 тысяч рублей (на 01.01.2018 составили 1 638 471 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности (образовавшейся на 01.01.2019) с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлялись двусторонними актами.

28 декабря 2018 года проведена ревизия кассы, по результатам которой излишков и/или недостачи денежных средств и ценностей не выявлено.

По состоянию на отчетную дату произведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не установлено.

### **3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды, на дату подписания годовой отчетности в текущем году, выявлено не было.

### **3.8. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию**

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в учетной политике. В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск и размещение акций.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной.

### **3.9. Аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитором – Акционерным обществом «БДО Юникон».

У аудитора Банка АО «БДО Юникон» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

в тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Наличные средства	295 948	385 149
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	267 776
Корреспондентские счета в банках:	874 079	292 414
Российской Федерации, из них		
- в АО Банк «ГПБ»	107	113
- в ПАО Банк «ВТБ»	5 103	3 999
- в ПАО «Сбербанк России»	3 523	45 078
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	7 988	7 994
- в ООО «РНКО «Платежный Центр»	1 427	809
- в ПАО «РОСБАНК»	182 653	149 932
- в АО «КИВИ БАНК»	1 130	659
- в НКО ИНКАХРАН (АО)	1	-
- в АЙСИБИСИ БАНК (АО)	219	-
- в Банк «НКЦ» АО	340	27 394
- НРД	89	-
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3 971	3 116
других стран, из них:		
BANK OF CHINA	1	-
- в VTB Bank (Europe) SE	667 528	53 320
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 179 543	945 339

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 752 893	1 105 513
- облигации Банка России	2 511 979	506 749
- облигации Министерства Финансов РФ	62 921	0
- облигации кредитных организаций (резидентов)	623 099	598 764
- облигации нерезидентов	0	0
- облигации прочих эмитентов	554 894	0

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 находились однодневные облигации Банка ВТБ (ISIN RU000A0ZYM2, купонный доход 6,85% годовых, срок погашения – январь 2018 года) и краткосрочные облигации Банка России (ISIN RU000A0ZYDL2 и



RU000A0ZYFF9, купонный доход от 7,50% до 7,75% годовых, срок погашения с января 2018 года по февраль 2018 года).

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 находятся следующие ценные бумаги:

Короткое наименование выпуска (ISIN)	Сумма (тыс. руб.)	Величина купонного дохода (%)	Дата погашения/оферты
ГПБ 11 (RU000A0JT6G1)	20 066	6,20	10.10.2019
РоснефтьБ7 (RU000A0JUFV8)	20 748	8,90	10.02.2022
РСХБ 14 (RU000A0JRLE8)	46 708	7,80	02.07.2019
РСХБ 12 (RU000A0JRMB2)	31 176	7,80	04.07.2019
РЖД-19 (RU000A0JQ7Z2)	299 973	7,25	15.07.2019
ВЭБ ПБО1Р2 (RU000A0JWG96)	34 076	10,90	03.05.2019
ВЭБ ПБО1Р7 (RU000A0JXRP9)	152 703	9,05	22.11.2019
ВЭБ 21 (RU000A0JS4Z7)	62 527	10,0	05.03.2019
ВЭБ ПБО1Р4 (RU000A0JWNJ3)	226 347	10,15	23.07.2019
СберБ БО18 (RU000A0JWH46)	49 496	9,90	24.05.2019
ДОМ.РФ Б-9 (RU000A0ZYAR5)	152 169	7,90	19.09.2019
ОФЗ 26225RMFS (RU000A0ZYUB7)	44 944	7,25	10.05.2034
ОФЗ 26208RMFS (RU000A0JS4M5)	17 978	7,50	27.02.2019
КОБР-16 (RU000A0ZZWR6)	1 806 678	7,75	13.03.2019
КОБР-15 (RU000A0ZZSH5)	705 301	7,75	13.02.2019
ПочтаРос03 (RU000A0JT8R4)	82 004	9,45	19.04.2019

Все указанные выше ценные бумаги номинированы в рублях РФ, обращаются на биржевом рынке и имеют 1-й уровень иерархии справедливой стоимости. Для отражения в отчетности Банка справедливой стоимости ценных бумаг использовалась средневзвешенная стоимость бумаг, определяемая по данным ПАО «Московская биржа» (сайт биржи: [www.moex.com](http://www.moex.com)).

#### 4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

Наименование статьи	в тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	2 115 999	2 803 700
- предоставленные кредиты	199 999	0
- средства размещенные в Банке России	1 885 000	2 772 700
- прочие размещенные средства	31 000	31 000

Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	711 768	520 548
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	29188	0
- кредиты, обеспеченные поручительствами	273 691	6 955
- кредиты под залог ценных бумаг	198 889	474 989
- кредиты без обеспечения	210 000	0
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	198 889	474 989
- кредитные линии	512 879	45 559
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	347 403	263 751
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	489 062	704 975
- на потребительские цели	422 480	611 073
- ипотечные кредиты	5 421	7 759
- автокредиты	15 645	20 413
- овердрафты по банковским картам	45 516	65 730
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	476 747	673 951
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 316 829	4 029 223
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	824 150	937 702
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 492 679	3 091 521

По статье «Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям» отражена биржевая сделка обратного РЕПО с центральным контрагентом ПАО «Московская биржа» в сумме 199 999 тыс. руб. по которой в качестве обеспечения в сумме 233 665 тыс. руб. выступают облигации РоснфтБОЗ (RU000A0JV1X3). Сделка была заключена на срок с 27.12.2018 по 09.01.2019.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

в тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Транспорт	29 188	0,88	38 604	3,15
Строительство	0	0,00	0	0,00
Промышленность, обрабатывающие производства	476 794	14,37	0	0,00
Гостиничный бизнес /услуги		0,00		0,00

Торговля	6 897	0,21	6 955	0,57
Финансовые услуги	2 115 999	63,80	0	0,00
Физические лица	489 062	14,74	704 975	57,52
Прочие	198 889	6,00	474 989	37,76
ИТОГО	3 316 829	100,00	1 225 523	100,00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>						
Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 01.01.2019						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 584 913	273 210	308	2 324	456 074	3 316 829
На 01.01.2018						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 354 247	32 849	41 724	62 090	538 313	4 029 223

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование страны, региона РФ и т.п.	01.01.2019	01.01.2018
01000 Алтайский край	4 508	6 448
03000 Краснодарский край	78 929	94 234
04000 Красноярский край	3 805	4 651
05000 Приморский край	0	36
12000 Астраханская обл.	1 609	1 855
14000 Белгородская обл.	142	183
15000 Брянская обл.	68	88
17000 Владимирская обл.	301	455
18000 Волгоградская обл.	15 895	26 208
20000 Воронежская обл.	11 520	15 962
22000 Нижегородская обл.	9 607	15 673
24000 Ивановская обл.	12	156
25000 Иркутская обл.	9	69
27000 Калининградская обл.	14 428	19 760
28000 Тверская обл.	18 482	29 295
29000 Калужская обл.	180	772
32000 Кемеровская обл.	1 274	2 636
33000 Кировская обл.	84	323
34000 Костромская обл.	342	567

36000 Самарская обл.	8 866	14 105
37000 Курганская обл.	735	1 239
38000 Курская обл.	192 485	232
40000 Санкт- Петербург	13 196	25 446
41000 Ленинградская обл.	6 956	8 287
42000 Липецкая обл.	387	937
45000 Москва	2 664 475	3 373 115
46000 Московская обл.	26 767	37 758
49000 Новгородская обл.	210	209
50000 Новосибирская обл.	80 691	107 118
52000 Омская обл.	917	1 300
53000 Оренбургская обл.	243	363
54000 Орловская обл.	9	138
56000 Пензенская обл.	791	1 010
57000 Пермский край	1 920	3 359
58000 Псковская обл.	429	530
60000 Ростовская обл.	30 472	38 134
61000 Рязанская обл.	952	994
63000 Саратовская обл.	483	686
65000 Свердловская обл.	43 184	63 710
66000 Смоленская обл.	1 738	1 976
68000 Тамбовская обл.	12 826	26 732
69000 Томская обл.	1 303	1 627
70000 Тульская обл.	5 492	10 012
71000 Тюменская обл.	2 551	3 115
73000 Ульяновская обл.	182	3 454
75000 Челябинская обл.	2 753	37 218
76000 Забайкальский край	23 263	692
78000 Ярославская обл.	692	613
79000 Республика Адыгея	530	10 069
80000 Башкортостан	7 361	515
82000 Дагестан	110	46
85000 Калмыкия	188	379
86000 Карелия	334	32
87000 Коми	20	4
88000 Марий Эл	5	0
89000 Мордовия	73	664
90000 Северная Осетия - Алания	5	5
92000 Татарстан	18 998	28 333
93000 Тыва	154	163
94000 Удмуртская Респ.	643	1 323
95000 Хакасия	286	293

97000 Чувашия	1 959	1 997
<b>Итого регионы РФ</b>	<b>3 316 829</b>	<b>4 027 303</b>
КНР	0	1 920
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 316 829</b>	<b>4 029 223</b>

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В состав основных средств включаются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100 000 руб. Основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и внеоборотных запасов, отражена в таблицах:

По состоянию на 01.01.2019:

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	тыс. руб.
				Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2019, в т.ч.:	343 071	196 997	6 968	139 106
Основные средства, в т.ч.	238 145	147 144	0	91 001
- автомашины	758	758	0	0
- банковское оборудование	145 468	118 065	0	2 7403
- здание	73 252	14 869		58 383
- прочие основные средства	18 667	13 452	0	5 215
Материальные запасы	120	0	0	120
Нематериальные активы	84 896	49 853	0	35 043
Внеоборотные запасы	19 910	0	6 968	12 942

По состоянию на 01.01.2018:

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	тыс. руб.
				Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 01.01.2018, в т.ч.:	366 728	182 883	3 982	179 863
Основные средства, в т.ч.:	250 764	143 026	0	107 738

- автомашины	2 152	2 152	0	0
- банковское оборудование	155 348	117 065	0	38 283
- здание	73 252	13 252	0	60 000
- прочие основные средства	20 012	10 557	0	9 455
Материальные запасы	2 164	0	0	2 164
Нематериальные активы	93 890	39 857	0	54 033
Внеоборотные запасы	19 910	0	3 982	15 928

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на 01.01.2019

тыс. руб.	
Наименование статьи	2018 год
Поступление имущества, в т.ч.:	7 574
- основные средства	2 396
- материальные запасы	3 658
- нематериальные активы	1 520
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.:	26 980
- основные средства	10 764
- материальные запасы	5 702
- нематериальные активы	10 514
Переоценка (обесценение) имущества	4 251
Амортизационные отчисления, в т.ч.	14 114
- основные средства	4 118
- нематериальные активы	9 996

Факторы, повлиявшие на изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на 01.01.2018

тыс. руб.	
Поступление имущества, в т.ч.:	24 993
- основные средства	6 617
- материальные запасы	8 893
- нематериальные активы	1 407
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.:	69 217
- основные средства	13 692
- материальные запасы	7 750
- нематериальные активы	0
Переоценка (обесценение) имущества	36 561
Амортизационные отчисления, в т.ч.	38 102
- основные средства	19 661
- нематериальные активы	18 441

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 независимым оценщиком ООО Городская Оценочная Компания» была произведена оценка рыночной стоимости собственного здания Банка, расположенного по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, д.6. Оценочная рыночная стоимость здания составила 60 000 тыс. руб. (оценщик: Ильичёв Сергей Алексеевич, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», включен в реестр саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство № 0023735 от 17.04.2017). Сумма переоценки отражена в отчете о финансовом результате Банка за 2017 год по статье «изменение фонда переоценки основных средств».

На основании проведенного теста на обесценение основных средств Банка по состоянию на 01.01.2019, в статье «Операционные расходы» отчета о финансовом результате Банка за 2018 год отражено обесценение основных средств на сумму 4 251 тыс. руб.

Банком проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на балансовом счете 60415 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. По состоянию на 01.01.2019 на счете 60415 числился остаток 1 229 тыс. руб. – вложения в программно-аппаратный комплекс VipNet PKI Servis, ввод в эксплуатацию которого состоялся 20.03.2019.

#### 4.5. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	01.01.2019	01.01.2018	изменения
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	15 958	11 268	4 690
Требования по получению процентов по размещенным средствам	7 082	10924	-(3 842)
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	1 170	(1 170)
Требования по прочим операциям	28 308	28 351	(43)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	23 465	18 246	5 219
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	0	3 971	(3 971)
Итого прочие активы без учета резервов под обесценение	74 813	73 930	883
Резерв под обесценение прочих активов	-43 817	-42 946	(871)
Итого прочие активы	30 996	30 984	12

В состав прочих активов финансовые активы не входят.

Информация о прочих активах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	До года	Свыше 1 года	Всего
Прочие активы на 01.01.2019, в т.ч.:	44 305	30 508	74 813
- в рублях	43 531	30 508	74 039
- в долларах	722	0	722
- в евро	52	0	52
Прочие активы на 01.01.2018, в т.ч.	45 579	28 351	73 930
- в рублях	44 377	28 351	72 728
- в долларах	1040	0	1 040
- в евро	162	0	162

К прочим активам со сроком погашения свыше 1 года отнесены начисленные требования по просроченным процентам, подлежащие взысканию по решению суда.

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Государственные и общественные организации:		
- текущие (расчетные) счета	5 976	7 259
- срочные депозиты	0	0
Счета негосударственных организаций:		
- текущие (расчетные) счета	1 670 727	1 438 512
- срочные депозиты	178 010	192 700
Физические лица:		
- текущие счета и вклады до востребования	2 499 704	446 715
- срочные вклады	1 490	9 659
Прочие счета	0	786
Итого средств клиентов	4 355 907	2 095 631

Информация об остатках средств юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

По состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.					
Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр. лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	11	49 807		
08	Добыча прочих полезных ископаемых	2	13		
10	Производство пищевых продуктов	107	665 853		



11	Производство напитков	1	15		
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1	84		
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	8	954		
20	Производство химических веществ и химических продуктов	8	12		
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	3	37		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	6	9 220		
32	Производство прочих готовых изделий	1	1		
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	7	17 155		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	1	2		
41	Строительство зданий	20	2 422		
43	Работы строительные специализированные	13	758		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	10	3 254		
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	73	115 281		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	24	25 079		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	2	4 368		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	1	43		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	10	161		
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	22 624		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	14	2 094		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	2	18		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	2 598		
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	1	36		
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	8	1 585		

64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	122	131 770	3	155 000
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	16	13 454		
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	57	31 976		
68	Операции с недвижимым имуществом	99	214 465	2	23 010
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	43	8 958	1	2
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	12	5 862		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	15	12 827		
72	Научные исследования и разработки	5	410		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	32	298 104		
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	37	16 239		
77	Аренда и лизинг	1	0		
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	54		
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8	4 874		
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1	2		
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1	0		
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3	4 819		
85	Образование	1	709		
86	Деятельность в области здравоохранения	7	788		
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	2 198		
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	592		
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	6	549		

94	Деятельность общественных организаций	9	652		
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	3	58		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3	3 829		
	ИТОГО	825	1 676 703	6	178 010

По состоянию на 01.01.2018:

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр.лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	12	942		
08	Добыча прочих полезных ископаемых	2	622		
10	Производство пищевых продуктов	96	811 774	1	150 000
11	Производство напитков	1	15		
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	6	85		
17	Производство бумаги и бумажных изделий	2	1		
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	8	1 095		
20	Производство химических веществ и химических продуктов	11	4 468		
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	4	5		
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	4	39		
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	2	3		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	4	15 943		
32	Производство прочих готовых изделий	5	112		
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования	3	156		
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром	7	13 878		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	2	7		
41	Строительство зданий	28	1 862		
42	Строительство инженерных сооружений	2	5		
43	Работы строительные специализированные	19	889		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	12	371		

46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	164	13 187		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	38	13 521		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	5	3 691		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	7	20		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	10	150		
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	6	967		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	25	5 419		
58	Деятельность издательская	2	14		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	14	1 293		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	4	1 431		
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	2	40		
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	11	1 163		
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	109	44 735	1	4 500
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	21	29 312		
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	42	6 852		
68	Операции с недвижимым имуществом	106	112 487	3	38 200
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	42	21 607		
70	Деятельность головных офисов	11	225		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	16	16 365		
72	Научные исследования и разработки	4	89		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	26	297 573		
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	39	14 192		
77	Аренда и лизинг	4	33		

78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	75		
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	10	83		
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1	1		
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2	11		
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3	237		
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1	3		
85	Образование	2	1 416		
86	Деятельность в области здравоохранения	9	2 769		
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	1 744		
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	139		
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	5	46		
94	Деятельность общественных организаций	8	208		
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	4	64		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	2	3 122		
	ИТОГО	988	1 446 557	5	192 700

#### 4.7. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.		
	01.01.2019	01.01.2018	изменения
Средства в расчетах	0	3480	(3 480)
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	1 153	2 344	(1 191)
Кредиторская задолженность	26 172	488	25 684
Обязательства по текущим налогам	1 281	5 085	(3 804)
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	150	800	(650)

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (предстоящих отпусков)	9 677	13 071	(3 394)
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	20	5	15
Итого прочих обязательств	38 453	25 273	13 180

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов и предоплаты по оказываемым Банком услугам.

К финансовым обязательствам в составе прочих обязательств отнесены обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам, в сумме 1 153 тыс. руб. на 01.01.2019 и в сумме 2 344 тыс. руб. на 01.01.2018.

Информация о прочих обязательствах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование статьи	До года	Свыше 1 года	Всего
Прочие обязательства на 01.01.2019, в т.ч.:	38 453	0	38 453
- в рублях	38 356	0	38 356
- в долларах	63	0	63
- в евро	34	0	34
Прочие обязательства на 01.01.2018, в т.ч.:	25 273	0	25 273
- в рублях	21 860	0	21 860
- в долларах	1	0	1
- в евро	3 412	0	3 412

#### 4.8. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (в тыс. штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55
Привилегированные акции	387,45	387,45	387,45	387,45
Итого уставной капитал	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00

Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000 тыс. руб. оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов, в том числе: юридическими лицами - 99,9988%, физическими лицами – 0,0012%. За 2018 и за 2017 года изменений в уставном капитале не было, выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком одного типа.

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

#### 4.9. Обязательства Банка, отраженные на внебалансовых счетах

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах:

По состоянию на 01.01.2019:

<i>тыс. руб.</i>					
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	18 256	7 392	7 392	7 392
1.1	- со сроком более 1 года	12 576	7 392	7 392	7 392
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 732	10 732	10 732	10 732
3.1	- со сроком более 1 года	10 732	10 732	10 732	10 732
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	28 988	18 124	18 124	18 124
6.1	- со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	23 308	18 124	18 124	18 124
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	- портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	- портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	- портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	- иные портфели	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	14 034	7 041	7 041	7 041
1.1	- со сроком более 1 года	3 500	1 750	1 750	1 750
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 732	10 732	10 732	10 732
3.1	- со сроком более 1 года	10 732	10 732	10 732	10 732
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	- со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	24 766	17 773	17 773	17 773
6.1	- со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	14 232	12 482	12 482	12 482
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	13 229	10 519	10 519	10 519
7.1	- портфель неиспользованных кредитных линий	13 229	10 519	10 519	10 519
7.2	- портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	- портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	- иные портфели	0	0	0	0

### Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о финансовых результатах.



## Кредитные линии

Банк может предоставлять заемные средства клиентам путем открытия клиенту кредитной линии, т. е. заключения соглашения (договора), на основании которого клиент–заемщик приобретает право на получение и использование в течение установленного срока денежных средств, осуществляется при соблюдении одного из следующих условий:

- если общая сумма предоставленных клиенту–заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), лимита выдачи;
- если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента–заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — лимита задолженности.

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту–заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условные обязательства некредитного характера в Банке по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительная информация о статьях отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>				
Номер строки	Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменение, %
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	426 946	467 245	-9
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	131 344	256 889	-49
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	148 372	164 854	-10
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	147 230	45 502	224
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 607	30 051	-45
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	434	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 173	30 051	-46
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	410 339	437 194	-6
4	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:	9 826	1 059 478	-99
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 635	1 443	-213
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	420 165	1 496 672	-72

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 909	69	34 551
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	124 221	9 602	1 194
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-118 157	-1 216	9 617
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	99 105	81 805	21
15	Комиссионные расходы	77 319	59 656	30
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	81	17	376
18	Изменение резерва по прочим потерям	1 663	24 822	-93
19	Прочие операционные доходы	13 786	14 963	-8
20	Чистые доходы (расходы)	487 454	1 567 078	-69
21	Операционные расходы	393 109	453 101	-13
22	Прибыль(убыток) до налогообложения	94 345	1 113 977	-92
23	Возмещение (расход) по налогам	21 509	101 819	-79
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	72 836	1 012 158	-93
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	72 836	1 012 158	-93
Раздел 2. О прочем совокупном доходе				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	72 836	1 012 158	-93
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	36 561	-100
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	36 561	-100
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	7 312	-100

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	29 249	-100
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	29 249	-100
10	Финансовый результат за отчетный период	72 836	1 041 407	-93

### 5.1. Состав чистых процентных доходов

Наиболее существенной статьей в формировании финансового результата в 2018 году являются процентные доходы. Чистые процентные доходы составляют 410 339 тыс. руб., что составляет 84,18% в общей сумме чистых доходов за 2018 год.

Процентные доходы по типам клиентов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	426 946	467 245
От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	131 344	256 889
- в Банке России	126 844	148 415
- в кредитных организациях	4 500	108 474
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	148 372	164 854
- негосударственным коммерческим организациям	87 954	138 533
- негосударственных финансовых организациях	40 956	0
- физическим лицам	19 462	26 321
От вложений в ценные бумаги, в том числе:	147 230	45 502
- Российской Федерации	9 699	0
- Банка России	112 847	10 836
- кредитных организаций	20 529	34 666
- прочих резидентов	3 937	0
- прочих нерезидентов	218	0

Процентные расходы по типам клиентов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Процентные расходы, всего, в том числе:	16 607	30 051
По привлеченным средствам кредитных организаций	434	0

По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 173	30 051
- негосударственным коммерческим организациям	15 312	22 506
- негосударственных финансовых организациях	0	797
- физическим лицам	861	6 748

## 5.2. Изменение резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в том числе:	820 548	808 660	-11 888
- резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 666	2 114	448
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	869 614	891 421	21 807
Итого изменение резерва	1 690 162	1 700 081	9 919

В 2018 году за счет резервов с баланса Банка списаны безнадежные к взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 103 610 тыс. руб.,
- прочая дебиторская задолженность в размере 4 760 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год
Резерв под обесценение ссудной задолженности, в том числе:	2 050 993	3 165 787	1 114 794
- резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	7 477	6 434	1 043
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	199 703	169 226	30 477
Итого изменение резерва	2 250 696	3 335 013	1 084 317

В 2017 году за счет резервов с баланса Банка списаны безнадежные к взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 288 429 тыс. руб.,
- прочая дебиторская задолженность в размере 30 302 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям указаны в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
По банковским гарантиям и поручительствам	10 732	10 732
По неиспользованным кредитным линиям по предоставленным кредитам	3 504	7 041
По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению средств в виде "овердрафт"	3 888	10 519

### 5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Чистые доходы/расходы от реализации ценных бумаг	-3 465	-15
- облигации РФ	240	0
- облигации Банка России	-46	-15
- облигации кредитных организаций	-606	0
- облигации прочих резидентов	-3 053	0
Чистые доходы/расходы от переоценки ценных бумаг	-4 345	84
- облигации РФ	-5 604	7
- облигации Банка России	-119	77
- облигации кредитных организаций	37	0
- облигации прочих резидентов	1 341	0
Чистые доходы/расходы от операций ПФИ	31 718	0
Чистые доходы/расходы от применения НВПИ от основного договора	1	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 909	69

### 5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	2 723 581	33 438
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	-2 599 360	-23 836
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	124 221	9 602
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	655 115	3 096 993
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-773 272	-3 098 209
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	-118 157	-1 216

### 5.5. Комиссионные доходы

Информация о комиссионных доходах отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	2018	2017
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	82 870	63 829
Комиссии за открытие и ведение счета	5 266	9 123
Прочее	10 969	8 853
Итого комиссионных доходов	99 105	81 805

### 5.6. Комиссионные расходы

Информация о комиссионных расходах отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	2018 год	2017 год
Комиссии по кассовым операциям и инкассацию	73764	58770
Комиссии по операциям с иностранной валютой	778	102
Комиссии по операциям с ценными бумагами	745	0
Комиссии по брокерским договорам	521	296
Прочие комиссионные расходы	1511	488
Итого комиссионных расходов	77319	59656

### 5.7. Операционные расходы

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	178 906	211 027
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	43 680	53 609
Другие расходы на содержание персонала	531	145
Итого расходы на содержание персонала	223 117	264 781

Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода. Несмотря на это Банком на регулярной основе производится модернизация компьютерной, вычислительной и оргтехники, а также совершенствуется программное обеспечение, с целью увеличения производительности труда работников и создания универсальной, оперативно функционирующей среды для обслуживания клиентов.

### 5.8. Доходы по операционной аренде

По состоянию на 01.01.19 Банк имеет 54 действующих договора аренды, по которым является арендодателем. В том числе:

- 41 договор аренды банковских ячеек,
- 12 договоров аренды банкоматов и ПОС-терминалов,
- 1 договор предоставления в аренду офисных помещений в г. Тверь в офисном здании, принадлежащем Банку.

Доходы от предоставления имущества в операционную аренду за 2018 год составили 2 688 тыс. руб., за 2017 год – 2 793 тыс. руб.

Все договоры по предоставлению имущества Банка в аренду имеют краткосрочный характер (менее 1 года) или заключены на неопределенный срок. Все срочные договоры аренды предусматривают продление. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных. Дополнительных ограничений договора аренды не содержат.

#### 5.9. Расходы по операционной аренде

По состоянию на 01.01.19 действует 26 договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором имущества. Из них:

- 24 договора аренды офисных помещений, а также площадей в офисных центрах под размещение банкоматов Банка,
- 1 договор аренды земли в г. Санкт-Петербург, на которой расположено здание, принадлежащее Банку,
- 3 договора аренды автомобилей.

По срочности действующие договора аренды можно разделить на две группы:

- 25 договоров заключено на неопределенный срок или на 11 месяцев с условием автоматической пролонгации. Ставки по договорам аренды существенно не отличаются от среднерыночных.
- 1 долгосрочный договор на аренду земли заключенный с Комитетом имущественных отношений г. Санкт-Петербург сроком до 10.07.2053. Ставка по аренде устанавливается и пересматривается муниципальными органами г. Санкт-Петербург.

Все срочные договоры аренды предусматривают продление. Дополнительных ограничений договора аренды не содержат.

Расходы по аренде имущества за 2018 год составили 26 433 тыс. руб., за 2017 год – 25 838 тыс. руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	2018 год	2017 год
Менее 1 года	1 889	16 448
От 1 до 5 лет	3 052	49 343
Свыше 5 лет	22 906	0
Итого	27 847	65 791

#### 5.10. Расходы по начисленным налогам

Информация о расходах по начисленным за отчетный период налогам отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	2018 год	2017 год
Расходы по налогу на прибыль	6 534	84 913
Расходы по налогу на имущество	1 698	1 137
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	13 239	15 459
Расходы по оплате госпошлин	32	289
Расходы по транспортному налогу	6	20
Расходы по налогу на землю	0	1
Итого расходов по налогам за отчетный период	21 509	101 819

По итогам 2018 года основная налогооблагаемая база имела отрицательное значение. Налог на прибыль уплачен по отдельной налогооблагаемой базе с полученного купонного дохода по государственным и отдельным выпускам корпоративных ценных бумаг в соответствии с подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Основные компоненты доходов (расходов), сформировавшие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за 2018 год, отражены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	
Наименование статьи	2018 год
Процентные доходы	389 579
Процентные расходы	-16 401
Формирование резервов, учитываемых в расчете НОБ	11 441
Финансовый результат по операциям с ценными бумагами	8 269
Финансовый результат от валютных операций	6 760
Финансовый результат по ПФИ	31 718
Расходы на содержание персонала и обеспечение деятельности	-223 275
Операционные и прочие доходы	102 555
Операционные и прочие расходы	-205 376
Итого расчетная величина налогооблагаемой базы за отчетный период	105 270
Перенесенные налоговые убытки предыдущих лет	0
Отдельная налогооблагаемая база (п/п.1 п.4 ст.284 НК РФ)	119 056
Общая налогооблагаемая база	-13 786

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной налогооблагаемой базе, составляет 20%, по отдельной налогооблагаемой базе (купонный доход, полученный по отдельным категориям ценных бумаг) – 15%.

Структура налога на прибыль за 2018 год:

<i>тыс. руб.</i>	
Наименование статьи	2018 год
Расходы по налогу на прибыль (общая база)	0
Расходы по налогу на прибыль (отдельная база)	17 858
Изменение отложенного налогообложения	- 11 324
Итого расход по налогу на прибыль	6 534

Сопоставление налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>тыс. руб.</i>	
Наименование статьи	2018 год
Прибыль до налогообложения	94 345
Иные налоги, учитываемые по статье "Возмещение (расход) по налогам"	14 975
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	- 4 050
Итого налогооблагаемая база, в том числе:	105 270
- отдельная налогооблагаемая база (п/п.1 п.4 ст.284 НК РФ)	119 056
- общая налогооблагаемая база	- 13 786
Расчетная сумма налога на прибыль, в том числе:	17 858



- отдельная налогооблагаемая база (п/п.1 п.4 ст.284 НК РФ), налоговая ставка 15%	17 858
- общая налогооблагаемая база, налоговая ставка 20%	0

В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились. С 01.01.2019 ставка НДС изменилась с 18% до 20%.

#### **6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составляет 72 836 тыс. руб. и сформирован за счет прибыли и убытка. Решение о распределении прибыли за 2018 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе:

- юридическими лицами - 99,9988%,
- физическими лицами – 0,0012%.

За 2018 и за 2017 года изменений в уставном капитале не было.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе суммы чистой прибыли текущего или предыдущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и на основании решений годового общего собрания акционеров.

Дивиденды из прибыли Банка за 2018 год не выплачивались. В результате распределения прибыли Банка, полученной по итогам 2017 года, на основании решения годового общего собрания акционеров были выплачены дивиденды по акциям Банка в общей сумме 5 108 тыс. руб. (0,003 руб. на акцию).

Эмиссионный доход 928 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 01.01.2019 средства в резервном фонде Банка составляют 50 608 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 средства в резервном фонде Банка отсутствовали. Средства в резервный фонд были отчислены при распределении прибыли Банка за 2017 год на основании решения годового общего собрания акционеров Банка.

Незначительное движение по статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за 2018 год обусловлено списанием переоценки по выбывшим (проданным) основным средствам, переоценка которых была отражена по счетам капитала в предыдущие годы.

#### **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1. «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

Строка 5.1 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка 5.2 «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

В отчетном периоде Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

## **8. Информация о целях и политике управления рисками**

В Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мониторинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету Банка, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же сотрудником, назначенным ответственным за оценку уровня определенного риска.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

Основными мерами по предупреждению финансовых трудностей и методами управления рисками в Банке являются:

- контроль и мониторинг рисков;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- лимитирование операций (включая лимитирование потерь методом stop loss);
- снижение целевого уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- введение системы полномочий и принятия решений.

Контроль и мониторинг рисков означает постоянное наблюдение за банковскими рисками, регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные ресурсы, отчетность (в т.ч. управленческую), внутренний и внешний аудит, кредитный/финансовый анализ.

Идентификация, анализ, оценка риска сводятся к выявлению и определению вида риска, анализу идентифицированного риска на основе данных мониторинга по выявленному виду риска, измерению и определению приемлемого уровня выявленного банковского риска, оценке возможных финансовых и других потерь для Банка вследствие возникновения риска.

Регламентирование операций по привлечению/размещению денежных средств включает внутренние процедуры и регламенты, направленные на оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для вложений в различные инструменты и оптимальное (по размеру расхода и степени риска) привлечение пассивов для поддержания ликвидности Банка.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов

бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Величины лимитов определяются Финансовым комитетом Банка, исходя из соображений минимизации риска, бюджетных ограничений экономического характера. Помимо лимитов, установленных внутренними документами Банка, при принятии решения о проведении операций используются ограничения, определяемые значениями обязательных нормативов Банка России.

Снижение целевого уровня риска предполагает комплекс мер, изменяющих структуру портфелей инструментов и проведение диверсификации операций.

Минимизация риска проходит в несколько этапов. Сначала производится оценка величины риска. Если величина потерь приемлема для Банка и, если это целесообразно (возможно), портфель перестраивается таким образом, чтобы уменьшить риск имеющихся позиций (например, с помощью хеджирования). Затем резервируются средства в объеме потенциальных потерь Банка.

Формирование резервов на возможные потери, в соответствии с внутренними документами по порядку формирования резервов на возможные потери, позволяет покрыть возможные потери (риски) за счет собственных средств Банка.

Поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка подразумевает соответствие уровня принимаемого риска капиталу Банка, так как капитал играет основную роль при покрытии рисков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки текущей ситуации и оперативного управления рисками в Банке утверждены соответствующие формы отчетности, обеспечивающие достоверное, полное представление информации, соответствующие внутренним документам об управлении рисками и обязательные для исполнения подразделениями и сотрудниками Банка.

В случае угрозы превышения установленного уровня риска незамедлительно информируются Президент и Председатель Финансового комитета для принятия решений, направленных на недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

### **8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора. Для снижения кредитного риска Банк применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты, получение достоверной информации о кредитной истории заемщика, наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период. Решения о выдаче кредитов принимаются на кредитном комитете Банка.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 28 июня 2017 года № 180-И, а также путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного департамента, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

## **8.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск, связанный с возможными потерями по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В составе рыночного риска основную долю занимает процентный риск, обусловленный наличием большой доли ценных бумаг в структуре работающих активов Банка.

## **8.3. Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Управление ценных бумаг и операций на денежном рынке.

## **8.4. Процентный риск**

Процентный риск – риск, связанный с влиянием на состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка, лимитирование позиций по эмитентам и совокупный объем операций с ценными бумагами. Ежедневный контроль осуществляется управлением планирования, экономического анализа и ценных бумаг, еженедельный – Финансовым комитетом Банка.

## **8.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности. На еженедельной основе контроль рисков осуществляет Финансовый комитет Банка, который в

случае возникновения риска снижения ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете ликвидности Банком принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования), Овт\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней), О\* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней) указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно допустимое значение	Фактическое значение
Н2 (мгновенной ликвидности)	min 15%	92.37%
Н3 (текущей ликвидности)	min 50%	166.07%
Н4 (долгосрочной ликвидности)	max 120%	6.78%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

- Концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация, когда крупный заемщик не погашает полученный кредит и возможность быстрой реализации залога по кредиту.
- Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
- Концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации). Рассматривается резкое снижение стоимости ценных бумаг и дефолт отдельных эмитентов.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

В Банке производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Служба внутреннего аудита проводит проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками (в т.ч. и по управлению ликвидностью), оценку качества управленческих решений сотрудников за состояние ликвидности, информирует Совет директоров и органы управления Банка о выявленных недостатках в системе управления риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

При наличии устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности, либо в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Данные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка и являются руководством к действию для всех подразделений Банка. По мере необходимости перечень мероприятий по восстановлению ликвидности может быть пересмотрен.

Перечень оперативных действий по реагированию на сложившуюся неблагоприятную ситуацию может включать в себя:

- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в т.ч. реализация части активов;
- сокращение, либо приостановление крупных расходов;
- в случае резкого спроса на денежные средства со стороны клиентов, банков-контрагентов в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, банком заключаются договоры об оказании срочной финансовой помощи с акционерами.

## 8.6. Операционный риск

Операционный риск – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка. Для этого в Банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

- Разделение функций - проведение сделок и расчетов/учета отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
- Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
- Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
- Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
- Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
- Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

### **8.7. Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

### **8.8. Риск потери репутации**

Риски потери репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

### **8.9. Стратегический риск**

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Отличием стратегического риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или правового риска, риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса,



отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Для определения приемлемого уровня риска Банком используются в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности Банка перед Общим собранием акционеров; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации (стресс-тестирование).

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

#### 8.10. Информация по отдельным видам риска

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019:

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	295 948	-	-	295 948
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	90 121	-	-	90 121
Средства в кредитных организациях	874 079	-	-	874 079

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	-	-	3 752 893
Чистая ссудная задолженность	2 492 679	-	-	2 492 679
Требования по текущему налогу на прибыль	17 605			17 605
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 164	-	-	126 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 942	-	-	12 942
Прочие активы	30 996	-	-	30 996
Итого активов	7 693 427	-	-	7 693 427
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 224 046	14	131 847	4 355 907
Прочие обязательства	38 453	-	-	38 453
Итого обязательств	4 262 499	14	131 847	4 394 360
Чистая балансовая позиция	3 430 928	-	- 131 847	3 299 067
Условные обязательства некредитного характера	10 864	-	-	10 864

\* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	385 149	-	-	385 149
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	277 192	-	-	277 192
Средства в кредитных организациях	239 094	53 320	-	292 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 513	-	-	1 105 513
Чистая ссудная задолженность	3 089 627	-	1 894	3 091 521
Требования по текущему налогу на прибыль	11 100	-	-	11 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 935	-	-	163 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 928	-	-	15 928
Прочие активы	30 984	-	-	30 984
Итого активов	5 318 522	53 320	1 894	5 373 736
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 076 356	-	19 275	2 095 631
Прочие обязательства	25 273	-	-	25 273
Итого обязательств	2 101 629	-	19 275	2 120 904
Чистая балансовая позиция	3 216 893	53 320	- 17 381	3 252 832
Обязательства кредитного характера	9 703	-	-	9 703

\* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	270 218	12 660	13 070	-	295 948
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	90 121	-	-	-	90 121
Средства в кредитных организациях	178 869	17 145	677 579	486	874 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	-	-	-	3 752 893
Чистая ссудная задолженность	2 492 679	-	-	-	2 492 679
Требования по текущему налогу на прибыль	17 605	-	-	-	17 605
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 164	-	-	-	126 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 942	-	-	-	12 942
Прочие активы	30 054	480	462	-	30 996
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>6 971 545</b>	<b>30 285</b>	<b>691 111</b>	<b>486</b>	<b>7 693 427</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 464 205	432 886	2 458 604	212	4 355 907
Прочие обязательства	38 172	241	39	1	38 453
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 502 377</b>	<b>433 127</b>	<b>2 458 643</b>	<b>213</b>	<b>4 394 360</b>
Чистая балансовая позиция	5 469 168	- 402 842	- 1 767 532	273	3 299 067
Внебалансовая позиция	- 2 172 205	403 624	1 767 996	-	- 585
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 296 963	782	464	273	3 298 482
Условные обязательства некредитного характера	10 864	-	-	-	10 864

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	367 992	7 975	9 182	-	385 149
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	277 192	-	-	-	277 192
Средства в кредитных организациях	177 872	90 064	24 342	136	292 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 513	-	-	-	1 105 513
Чистая ссудная задолженность	3 091 521	-	-	-	3 091 521
Требования по текущему налогу на прибыль	11 100	-	-	-	11 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 935	-	-	-	163 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 928	-	-	-	15 928
Прочие активы	30 984	-	-	-	30 984
<b>Итого активов</b>	<b>5 242 037</b>	<b>98 039</b>	<b>33 524</b>	<b>136</b>	<b>5 373 736</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 941 116	114 581	39 934	-	2 095 631
Прочие обязательства	25 273	-	-	-	25 273
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 966 389</b>	<b>114 581</b>	<b>39 934</b>	<b>-</b>	<b>2 120 904</b>
Чистая балансовая позиция	3 275 648	- 16 542	- 6 410	136	3 252 832
Внебалансовая позиция	-	-	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 275 648	- 16 542	- 6 410	136	3 252 832
Обязательства кредитного характера	9 703	-	-	-	9 703

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

2018 год

Наименование статьи	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	39	31
Ослабление доллара США на 5%	(39)	(31)
Укрепление Евро на 6%	28	22
Ослабление Евро на 6%	(28)	(22)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

2017 год

Наименование статьи	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(662)	(530)
Ослабление доллара США на 4%	662	530
Укрепление Евро на 4%	(256)	(205)
Ослабление Евро на 4%	256	205

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка несущественно.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 184 050	25 572	2 268	157 705	4 369 595
Прочие обязательства	11 725	-	-	-	11 725
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 195 775	25 572	2 268	157 705	4 381 320

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 885 390	48 595	21 755	177 569	2 133 309
Прочие обязательства	11 479	-	-	-	11 479
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 896 869	48 595	21 755	177 569	2 144 788

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	до 1 года	до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	295 948	-	-	-	-	295 948
Средства кредитной организации в Цен- тральном банке Рос- сийской Федерации	9 516	-	-	-	80 605	90 121
Средства в кредитных организациях	874 079	-	-	-	-	874 079
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	3 752 893	-	-	-	-	3 752 893
Чистая ссудная задол- женность	-	2 085 295	407 384	-	-	2 492 679
Требования по теку- щему налогу на при- быль	-	-	-	-	17 605	17 605
Основные средства, нематериальные ак- тивы и материальные запасы	-	-	-	-	126 164	126 164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	12 942	-	-	-	12 942
Прочие активы	30 996	-	-	-	-	30 996
<b>Итого активов</b>	<b>4 963 432</b>	<b>2 098 237</b>	<b>407 384</b>	<b>-</b>	<b>224 374</b>	<b>7 693 427</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями	4182878	23029	150000	0	0	4205907
Прочие обязательства	11 589	107	4	0	26 753	38 453
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 194 467</b>	<b>23 136</b>	<b>150 004</b>	<b>0</b>	<b>26 753</b>	<b>4 244 360</b>
Чистый разрыв лик- видности на 01.01.2019	768 965	2 075 101	257 380	0	197 621	3 449 067
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	768 965	2 844 066	3 101 446	3 101 446	3 299 067	-150 000

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 месяца	до 1 года	до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сро- ком	Итого
---------------------	---	-----------	----------	-------------	-----------------------------------	-------

Активы						
Денежные средства	385 149	-	-	-	-	385 149
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	267 776	-	-	-	9 416	277 192
Средства в кредитных организациях	292 414	-	-	-	-	292 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 513	-	-	-	-	1 105 513
Чистая ссудная задолженность	-	2 842 708	248 813	-	-	3 091 521
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	11 100	11 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	163 935	163 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	15 928	-	-	-	15 928
Прочие активы	30 984	-	-	-	-	30 984
Итого активов	2 081 836	2 858 636	248 813	-	184 451	5 373 736
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 945 631	0	150 000	0	0	2 095 631
Прочие обязательства	13 247	0	0	0	12 026	25 273
Итого обязательств	1 958 878	0	150 000	0	12 026	2 120 904
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	122 958	2 858 636	98 813	-	172 425	3 252 832
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	122 958	2 981 594	3 080 407	3 080 407	3 252 832	-

**В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2019:**

тыс. руб.

[illegible]



5.1	Активы																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				</
-----	--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Виды счетов	Наименование инвестирования	Промежуточные интервалы														Итого по состоянию на 01.01.2018 тыс. руб.
		до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	НАБЛЮДАЕМЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	349143	
1.2	Средства на корреспондентских счетах и депозитных счетах в банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	349403	
1.3	Средства в организации, в том числе:	2615754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	314079	
1.3.1	субординированные облигации	2615754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	314079	
1.3.2	субординированные облигации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2.1	суммы в виде "до востребования" и "депозитов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2.2	суммы в виде "до востребования" и "депозитов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	суммы в виде "до востребования" и "депозитов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.1	суммы в виде "до востребования" и "депозитов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	суммы в виде "до востребования" и "депозитов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Денежные средства в организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1105932	
1.5	Денежные средства в организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Денежные средства в организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Средства в организации и в иностранных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73112	
2	НЕОБЛЮБИТЕЛЬСКИЕ АКТИВЫ														185012	
2.1	Банковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Банковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Банковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Средства "Рес"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Средства "СБЛ"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие активы (в том числе)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Денежные средства в организации и в иностранных организациях	2615754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2614771	
4	НАБЛЮДАЕМЫЕ АКТИВЫ															
4.1	Средства в организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	на депозитных счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства в организации, в том числе:	2324	26171	79321	16702	3200	3300	136399	0	0	0	0	0	0	1870010	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах в организациях и банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1870010	



Информация о процедурах управления рисками и капиталом, включая информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологию определения показателей склонности к риску, методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами, информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке [http://www.gutabank.ru/o\\_banke/regulator](http://www.gutabank.ru/o_banke/regulator)

## 9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия,
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России,
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2018 году, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%,
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6,0%,
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка и о соблюдении норматива достаточности капитала отражена в таблице:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, в т.ч.:	3 106 070	3 088 835
Базовый капитал	3 106 070	3 088 835
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 768	1 699 807
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	50 608	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	481 374	533 126
Отрицательная величина добавочного капитала	18 482	28 872
Дополнительный капитал, в т.ч.:	203 636	156 104

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	48 093	48 120
Субординированный кредит	82 500	112 500
Ненадлежащие активы	18 482	22 581
Итого собственные средства (капитал) Банка	3 309 706	3 244 939
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	5 058 572	3 995 337
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	5 058 572	3 995 337
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5 118 550	4 055 160
Достаточность базового капитала, (%)	61.40	77.30
Достаточность основного капитала, (%)	61.40	77.30
Достаточность собственных средств (капитала), (%)	64.66	80.00

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит по остаточной стоимости в размере 82 500 тысяч рублей, который получен Банком в 2015 году на срок 6 лет в сумме 150 000 тысяч рублей. Текущая процентная ставка за пользование субординированным кредитом составляет 3,0% годовых.

Информация об изменении в течение отчетного периода показателя финансового рычага отражена в таблице:

Наименование статьи	тыс. руб.				
	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Основной капитал	3 106 070	3 098 589	3 072 061	3 094 829	3 088 835
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 561 980	5 134 144	4 510 421	5 002 954	5 251 399
Показатель финансового рычага, (%)	41.1	60.4	68.1	61.9	58.8

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 58,8% до 41,1% за счет значительного увеличения величины активов Банка на сумму 2 310 581 тысяч рублей, что составляет 44,0% от величины активов на 01.01.2018 года. В основном, увеличение величины активов обусловлено увеличением объема операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ценными бумагами).

#### 10. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами включали в себя следующие основные виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- предоставление кредитов,
- привлечение депозитов,

- проведение операций по приобретению иностранной валюты.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019			01.01.2018		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	450	630 551	0	216	474 989
Сформированный резерв на возможные потери	0	90	324 899	0	216	237 495
Итого активы	0	360	305 652	0	0	237 494
Средства клиентов, в том числе:	153 181	2 155 746	1 657 380	955	109 443	1 047 628
- текущие счета	3 181	2 155 746	1 629 370	955	109 443	1 047 628
- срочные депозиты (вклады)	150 000	0	28 010	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы	153 181	2 155 746	1 657 380	955	109 443	1 047 628
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0

Текущие счета ключевого управленческого персонала и прочих связанных сторон по состоянию на 01.01.2019 г. имеют срок до востребования (01.01.2018 г.: имеют срок до востребования).

Банк не является головной организацией банковской группы и не имеет вложений в дочерние или зависимые компании.

В отчетный период Банк не проводил операции по выкупу у связанных сторон собственных акций, а также не формировал расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	2018 год			2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	0	650	592 474	0	8 505	0
Кредиты погашенные в течение года	0	416	475 517	0	9 331	956 214

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

Срок погашения	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	0	0	198 889	198889
От 1 года до 3 лет	0	0	210 000	210 000
Свыше 3 лет	0	450	221 662	222 112
Всего	0	450	630 551	631 001

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Срок погашения	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	0	0	0	0
От 1 года до 3 лет	0	0	484 989	484 989
Свыше 3 лет	0	216	38 605	38 821
Всего	0	216	523 594	523 810

Форма расчетов по договорам предусмотрена как наличная, так и безналичная.

Гарантии связанным сторонам в течение 2018 года и 2017 года не предоставлялись.

Гарантии, полученные от связанных сторон в течение 2018 года и 2017 года, отсутствуют.

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	2018 год			2017 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	30	67 705	0	80	73 899
Процентные расходы	3 031	0	12 281	0	74	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	0	0	31 719	0	0	0
Комиссионные доходы	16	346	41 297	17	496	11 781
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	9	2 440
Прочие расходы	0	0	27 215	131	0	0
Выплаченное вознаграждение	0	13 880	0		11 567	0

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, носили краткосрочный характер и не относились к категориям:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности,
- прочие долгосрочные вознаграждения,
- выходные пособия,

- выплаты на основе акций.

## **11. Информация о системе оплаты труда**

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Система оплаты труда определяется внутренним Положением Банка «О системе оплаты труда и премировании работников АО «ГУТА-БАНК». Для повышения мотивации работников Банка система оплаты труда имеет помимо фиксированной части оплаты труда также и нефиксированную часть оплаты труда, зависящую, в том числе, от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Фонд оплаты труда формируется из следующих выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч. ежемесячные нефиксированные премии и нефиксированные выплаты (включая отсроченное вознаграждение) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Фиксированное вознаграждение состоит из следующих выплат:

- должностной оклад;
- персональные надбавки в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;
- доплаты, надбавки и социальные выплаты, предусмотренные законодательством РФ;
- доплаты: за совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, за особые условия труда, отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);
- прочие гарантии, компенсации (при направлении в служебные командировки, при переезде на работу в другую местность, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при совмещении работы с обучением, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ) и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

- ежемесячной нефиксированной премии,
- нефиксированных выплат (в т.ч. отсроченных).

При выполнении условий, установленных действующим законодательством РФ, к расходам на оплату труда также относятся суммы платежей (взносов) Банка по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) Банка по договорам добровольного страхования, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

Виды и условия выплат определяются Советом Директоров и осуществляются на основании приказа Президента Банка.

В 2017 и 2018 годах Банк не производил своим работникам, в т.ч. управленческому персоналу, выплат крупных вознаграждений, а также следующих видов выплат:

- выплат в неденежной форме,
- пенсионных выплат и долгосрочных вознаграждений (как с фиксируемыми, так и с нефиксируемыми платежами);
- прочих выплат по окончании трудовой деятельности,



- выплат выходных пособий сверх норм, установленных трудовым законодательством,
- выплат вознаграждений за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 составила 189 человек, в т.ч. управленческий персонал - 7 человек. Списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 составила 145 человек, в т.ч. управленческий персонал - 10 человек.

В состав управленческого персонала Банка входят: Президент Банка, Вице-президенты, Советники Президента, Операционный директор, Главный бухгалтер Банка и их заместители.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

## 12. Способ раскрытия информации

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2015 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк принял решение о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:

[http://www.gutabank.ru/o\\_banke/finansovaya\\_otchetnost/#2018](http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2018)

Президент

Главный бухгалтер



А.В.Смирнов

А.П.Степин

29 мая 2019 года

Всего прошито и скреплено печатью  
100 лист 80

Партнер АО «БДО Юникон»

Д.А. Тарадов

«11» 11» 2019 г.

