

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
за 2018 год

Содержание

1. Общая информация	20
1.1 Введение.....	20
1.2 Общая информация о Банке	20
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
1.4 Информация о банковской группе.....	21
1.5 Краткая характеристика деятельности Банка.....	21
1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	22
1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.	23
2. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.....	23
2.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг	23
2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	24
2.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».....	30
2.4 Информация о статьях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены.....	30
2.5 Некорректирующие события после отчетной даты.....	31
2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период	31
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	32
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	32
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	34
3.5 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	35
3.6 Чистая ссудная задолженность	37
3.7 Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.	38
3.8 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения..	38
3.9 Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов.....	39
3.10 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	39
3.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42
3.12 Прочие активы.....	43

3.13 Информация об операциях аренды.....	43
3.14 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России. Средства кредитных организаций ..	44
3.15 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
3.16 Выпущенные долговые обязательства	45
3.17 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	46
3.18 Внебалансовые обязательства Банка.....	47
3.19 Уставный капитал Банка	47
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	47
4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения.....	47
4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
4.3 Расходы по налогам	48
4.4 Вознаграждение работникам	49
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	50
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	50
7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	51
7.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	51
7.2 Основные положения стратегии управления рисками и капиталом Банка	52
7.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	53
7.4 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	55
7.5 Состав и периодичность отчетности Банка по рискам.....	59
7.6 Раскрытие информации в отношении значимых рисков.....	60
7.6.1 Кредитный риск.....	60
7.6.2 Рыночный риск.....	68
7.6.2.1 Фондовый риск.....	70
7.6.2.2 Процентный риск	71
7.6.2.3 Валютный риск.....	73
7.6.3 Риск концентрации.....	76
7.6.4 Операционный риск.....	78
7.6.5 Риск ликвидности.....	80
7.7 Прочие риски.....	85
8. Информация об управлении капиталом	87
9. Операции со связанными с Банком сторонами.....	89
10. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	91

1. Общая информация

1.1 Введение

При подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»), Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и иных применимых нормативно-правовых актов, а также положениями внутренних нормативных документов Банка.

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 043601742.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260059340.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (846) 251-00-00.

Адрес электронной почты: info@koshelev-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.koshelev-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001661.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 17 октября 2002 года.

Изменений в части наименования Банка и его юридического адреса в течение 2018 года не происходило.

1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 января 2019 года и за 2018 год в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

В Пояснительной информации все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующую дату.

Все суммы в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное, и округлены с точностью до целых тысяч рублей, отрицательные значения представлены в круглых скобках.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая Пояснительную информацию, вместе с аудиторским заключением размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.koshelev-bank.ru.

1.4 Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не являлся участником банковской группы.

1.5 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в большинстве секторов российского финансового рынка, включая межбанковские операции, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми финансовыми инструментами, сделки РЕПО и ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, привлечение розничных и корпоративных депозитов, инвестиционный банковский бизнес.

Банк предоставляет своим клиентам – юридическим и физическим лицам – полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, ипотечное и потребительское кредитование для физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, выпуск зарплатных и иных банковских карт, выдача гарантий и аккредитивов, переводы с открытием и без открытия счета и проведение иных платежей).

Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование его финансового результата, являются:

- кредитование корпоративных и частных клиентов,
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц,
- открытие и ведение счетов клиентов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- проведение операций с ценными бумагами и ПФИ,
- валютно-обменные операции,
- предоставление гарантий.

Банк осуществляет свою деятельность на основании полученных лицензий Банка России в соответствии с требованиями Федерального Закона № 395-1 от 02 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Лицензии, выданные Банком России	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: <ul style="list-style-type: none">- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: <ul style="list-style-type: none">- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;- выдача банковских гарантий;

	- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23.10.2014 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13989-000100 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности.
Лицензия ФСБ России	Лицензия № 2742 от 31.10.2017 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности в области шифрования информации и технического обслуживания шифровальных средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14.03.2005 г.).

Банк имеет кредитный рейтинг ruB+ (прогноз стабильный) (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»), подтвержденный 29 июня 2018 года.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 01.01.2019 г. активы Банка уменьшились на 3 128 977 тыс. руб. (14,9%) по сравнению с 01.01.2018 г. Снижение вызвано диверсификацией деятельности Банка в целом и снижением операций со связанными сторонами: преимущественно за счет чистой ссудной задолженности на 1 262 884 тыс. руб. и вложений в ценные бумаги на 1 817 215 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. обязательства Банка снизились на 3 183 225 тыс. руб. (16,1%) по сравнению с 01.01.2018 г. Снижение является следствием снижения стоимости привлеченных средств в виде остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, – на 2 438 414 тыс. руб.

Чистая прибыль за 2018 год увеличилась относительно 2017 года на 90 315 тыс. руб. (674%), в основном за счет снижения процентных расходов в связи с диверсификацией ресурсной базы.

В 2018 году незначительно снизился объем проводимых банковских операций, при этом структура доходов и расходов Банка существенных изменений не претерпела.

Продолжая стратегию интенсивного развития, Банк планирует в 2019 году наращивание объема операций по всем направлениям.

По активным операциям:

- дальнейшее наращивание портфеля корпоративных кредитов (в том числе за счет кредитования клиентов, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса, разработки и внедрения новых кредитных продуктов: овердрафтов, кредитов для участия в электронных торгах и аукционах);

- дальнейшее наращивание портфеля розничных кредитов (в том числе за счет введения в действие продуктовой линейки, предполагающей новые условия ипотечного и потребительского кредитования);

- активное размещение в ценные бумаги, расширение спектра операций на фондовом рынке, в том числе объема сделок с производными финансовыми инструментами.

По пассивным операциям:

- привлечение вкладов физических лиц (расширение линейки вкладов в рублях и иностранной валюте);
- привлечение депозитов юридических лиц, в том числе субординированных;
- привлечение юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание за счет предложения более широкого спектра услуг, конкурентных условий по качеству предоставляемых услуг, расширения сети обслуживания (преобразование существующих структурных подразделений в полноформатные офисы в плане предоставления услуг, открытие дополнительных офисов).

Помимо наращивания пассивов, привлечение на обслуживание юридических лиц даст возможность увеличить объем комиссионных доходов.

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 финансового года не принято. Данное решение принимается на годовом общем собрании акционеров. Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1/18 от 28 мая 2018 года) было принято решение о невыплате дивидендов по акциям Банка за 2017 год. Прибыль за 2017 год в размере 13 404 тыс. руб. была не распределена.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято на годовом общем собрании акционеров, предполагаемом к проведению 23 мая 2019 года.

2. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

2.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг, закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;

а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2018 году и ранее отсутствовали.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход. Согласно данного подхода Банк не признает доход по частично выполненным операциям, предполагающим оказание услуг и не использует методов для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

2.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учетная политика Банка на 2018 год была введена в действие в соответствии с приказом № 548 от 22 декабря 2017 г.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год сформирована на основании следующих нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;
- Указание Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 г. (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2019 г.).

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

В 2018 году изменения в Учетную политику, которые могли бы повлиять на состав денежных средств и их эквивалентов, отсутствовали.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях - это сделки, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях, заключенные Банком в собственных интересах, учитываются, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Положением Банка России № 372-П) на счетах глав А и Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Первоначальное признание сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией сделки (договора).

Датой первоначального признания сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях оцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери

К финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери относятся активы, указанные в Приложении №1 Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и отражаются в учете по стоимости их возникновения с даты фактического предоставления денежных средств. Также к финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, относятся активы, указанные в пункте 1.2 Положения Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации 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, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек банка по взысканию ссуды следующий:

а) затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

б) затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

с) судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах Банка. В частности, такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента,
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- состояние котировок (для ценных бумаг),
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами,
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету;
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых Банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

Списание Банком безнадежной задолженности по финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов, осуществляется за счет сформированного резерва по активу.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Ведение бухгалтерского учета доходов и расходов в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке

определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение Банка России № 446-П»).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по «методу начисления», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Указанные доходы признаются в бухгалтерском учете по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Доходами Банка не признаются поступления:

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

Данные поступления в бухгалтерском учете отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Расходами Банка не признаются затраты и издержки, подлежащие возмещению. Данные затраты и издержки в бухгалтерском учете отражаются в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца (за исключением процентных доходов по овердрафту по платежной карте, которые отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день месяца), а также при их погашении.

При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц на банковские счета/ вклады (в том числе на корреспондентские счета) подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход/расход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов/расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Комиссионные доходы и расходы, а также прочие доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения

официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы (доходы и расходы), возникающие в результате проведения расчетов по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, и по операциям купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах (конверсионным операциям), включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету/ам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

Финансовые активы, в отношении которых условия первоначальных договоров были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, продолжают учитываться таким же образом, как они учитывались до изменений условий первоначального договора.

Суждения

В процессе применения положений Учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Неопределенность оценок

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери, за исключением ценных бумаг, относящихся к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с:

- Положением № 590-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Правлением Банка (Протокол № 81 от 20 ноября 2018 года).

Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с:

- Положением № 611-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Правлением Банка (Протокол № 47 от 05 июня 2018 года).

Резервы на возможные потери используется только для покрытия не погашенной клиентами безнадежной для взыскания задолженности в порядке, определенной Положением № 590-П и внутренним Положением Банка о РВПС (для ссудной задолженности), или в порядке, определенной Положением № 611-П и внутренним положением о РВП (для других активов).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство Банка учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Применительно к отражению операций в 2019 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2019 год.

В Учетную политику Банка на 2019 год, в том числе, внесены изменения в связи с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 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 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- отдельных положений Указаний Банка России от 15 февраля 2018 г. № 4722-У, от 12 ноября 2018 г. № 4965-У и от 18 декабря 2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Международных стандартов финансовой отчетности, введенных в действие на территории Российской Федерации.

Учетная политика Банка на 2019 год существенно отличается от Учетной политики Банка на 2018 год.

В том числе, в соответствии с вышеуказанными документами (МСФО 9 «Финансовые инструменты», Положениями Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П) Банк определил для всех финансовых инструментов модели управления:

- по амортизированной стоимости с применением линейного метода или по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Также при первоначальном признании Банк в 2019 году будет руководствоваться наряду с указанными Положениями Банка России, МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Изучив указанные изменения, Банк пришел к выводу, что данные изменения оказывают влияние на его финансовое положение и результаты деятельности, а также на порядок ведения им бухгалтерского учета и подготовки и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

2.4 Информация о статьях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены

В отчетном периоде ни по одной статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности порядок представления или классификация изменены не были.

2.5 Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Из существенных категорий некорректирующих событий после отчетной даты, к которым Банк относит:

- существенное объединение бизнеса;
- решение о ликвидации кредитной организации;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация);
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций);
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты;

Банк выделяет изменение налоговой ставки по налогу на добавленную стоимость, но в связи с незначительностью изменения ставки и объема операций Банка, входящих в налоговую базу, Банк оценивает финансовое влияние как несущественное.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не выявил других некорректирующих событий после отчетной даты. Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, и, соответственно, резервы в отчетности не создавались.

2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период

В течение отчетного периода Банком не выявлены существенные ошибки в отчетности за предшествующие периоды.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Наличные денежные средства	760 524	736 097
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	159 393	138 927
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	134 815	264 577
В кредитных организациях – резидентах	134 599	162 699
В кредитных организациях – нерезидентах	216	101 878
Итого денежные средств и их эквиваленты	1 054 732	1 139 601
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистые денежные средства и их эквиваленты	1 054 732	1 139 601

На 01.01.2019 г. сумма в размере 126 279 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 158 347 тыс. руб.) исключена из статьи «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» в связи с тем, что обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства в связи с ограничениями возможности их использования. Прочие статьи денежных средств и их эквивалентов представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

Денежные средства на указанные даты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе их видов представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	01.01.2019	01.01.2018
Облигации, в т.ч.:	65 005	-
Еврооблигации Правительства РФ в долларах США	65 005	-
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.	995	389
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	995	-
Иностранная валюта	995	-
Фьючерсы, всего, в т. ч. с базисным (базовым) активом:	-	389
Ценные бумаги	-	389
Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 000	389

Срок погашения по еврооблигациям Правительства РФ – 23.06.2047, ставка купонного дохода составляет 5,25 % годовых.

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

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	1 260 479		
Облигации российских кредитных организаций	52 030	10.12.2026	6,50%
Облигации иностранных компаний	743 413	06.03.2019-28.04.2034	4,15%-8,63%
Облигации российских компаний	465 036	20.10.2021-18.03.2033	7,20%-10,10%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	312 103		
Еврооблигации Правительства РФ	260 020	23.06.2047	5,25%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	52 083	17.12.2024	7,91%
Корпоративные акции	53 082		
Акции российских компаний	53 082		
Итого ценные бумаги	1 625 664		

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе их видов на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	1 468 198		
Облигации российских кредитных организаций	457 019	18.06.2020-16.07.2025	8,20%-11,15%
Облигации иностранных компаний	418 042	13.02.2018-28.04.2034	3,42%-8,70%
Облигации российских компаний	593 137	18.05.2018-24.07.2046	7,90%-10,10%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	1 611 765		
Еврооблигации Правительства РФ	1 202 157	24.06.2028	12,75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	409 608	25.12.2022-12.10.2025	7,70%-8,00%
Корпоративные акции	73 906		
Акции кредитных организаций	4 687		
Акции российских компаний	69 219		
Итого ценные бумаги	3 153 869		

На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Финансовый сектор	913 555	917 893
Государственное управление	312 103	1 611 764
Добыча сырой нефти	239 245	304 366
Транспорт	142 452	173 678
Производство и распределение электроэнергии	9 159	-
Аренда и управление недвижимым имуществом	9 150	6 675
Связь	-	115 026
Торговля топливом	-	24 467
Итого ценные бумаги	1 625 664	3 153 869

Информация о географической концентрации финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, раскрывается в пункте 7.6.1, концентрации в разрезе валют – 7.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 7.6.5.

В 2014 году в связи с общим падением котировок ценных бумаг на финансовых рынках на основании Указания Банка России № 3498-У от 18 декабря 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

На 01.01.2019 переклассифицированные бумаги отсутствуют.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе их видов на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	20 056		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	20 056	04.06.2019 - 31.07.2020	8,15% - 11,40%
Итого ценные бумаги	20 056		

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе их видов на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации, в т.ч.:	230 799		
Облигации иностранных компаний	230 799	13.03.2018 - 21.11.2018	4,22% - 7,88%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	78 267		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	78 267	24.04.2018 - 31.07.2020	7,00% - 11,50%
Итого ценные бумаги	309 066		

На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Информация в разрезе видов экономической деятельности по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Государственное управление	20 056	78 267
Финансовый сектор	-	230 799
Итого ценные бумаги	20 056	309 066

По финансовым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, резерв на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. не создавался.

Информация о географической концентрации финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрывается в пункте 7.6.1, концентрации в разрезе валют – 7.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 7.6.5.

В 2014 году в связи с общим падением котировок ценных бумаг на финансовых рынках на основании Указания Банка России № 3498-У от 18 декабря 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»: муниципальные облигации и облигации местных органов власти на сумму 316 465 тыс. руб. и облигации иностранных компаний на сумму 610 928 тыс. руб. на момент реклассификации. По состоянию на 01.01.2019 г. все ценные бумаги, входящие в портфель «удерживаемые до погашения» являются реклассифицированными. Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 01.01.2019 г. составляет 20 056 тыс. руб., справедливая стоимость – 20 743 тыс. руб. Сумма положительной (отрицательной) переоценки переклассифицированных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженная на балансовых счетах № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», относится на доходы или расходы равномерно, в течение срока обращения долговых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска. В период после реклассификации были признаны убытки от переоценки в составе отчета о финансовых результатах: 2015 году признан убыток от переоценки на сумму 1 588 тыс. руб.; в 2016 году - 314 тыс. руб.; в 2017 году - 868 тыс. руб.; в 2018 году – 464 тыс. руб. В составе отчета о финансовых результатах за 2018 год были признаны процентные доходы по переклассифицированным ценным бумагам в сумме 14 968 тыс. руб. Эффективная процентная ставка на дату переклассификации составила 8,61%. Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации составили 990 193 тыс. руб.

3.5 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

В условиях неактивного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости (далее - ТСС) Банком могут использоваться методологические подходы, предусматривающие использование информации о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, а также о прочих факторах, принимаемых во внимание участниками рынков при установлении цены.

ТСС долговых ценных бумаг может определяться с применением одного из методов оценки, в зависимости от ликвидности ценной бумаги:

- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, превышает 5%, то Банк применяет метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по ставке, равной сумме ставки безрисковой доходности и z-спреда доходности к погашению оцениваемой ценной бумаги к кривой безрисковой доходности.

- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, менее 5%, Банк применяет метод сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг методом дисконтирования будущих денежных потоков

В целях определения ТСС ценной бумаги осуществляется расчет z-спредов доходности ценной бумаги к безрисковым кривым доходности. В качестве безрисковой кривой используется кривая бескупонной доходности рынка ОФЗ.

Построение кривой бескупонной доходности рынка ОФЗ осуществляется на основе модели Нельсона-Сигеля с использованием параметров модели, публикуемых ежедневно на официальном сайте Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети Интернет

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги методом сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента

Банк вправе определить ТСС ценной бумаги исходя из критериев сопоставимости с текущей рыночной стоимостью аналогичной ценной бумаги (тестируемой ценной бумаги).

В качестве критериев сопоставимости тестируемой ценной бумаги и бумаги, по которой определяется ТСС, применяется следующее:

- кредитное качество эмитента;
- финансовое положение эмитента оцениваемой ценной бумаги, определенное в соответствии с внутрибанковскими Методиками оценки финансового положения эмитентов ценных бумаг, должно соответствовать финансовому положению эмитента тестируемой ценной бумаги;
- дюрация к оферте/погашению выпуска оцениваемой ценной бумаги не должна отличаться от аналогичных показателей тестируемых ценных бумаг более, чем на 3 месяца;
- ставка купонного дохода не должна отличаться от аналогичного показателя тестируемых ценных бумаг более, чем на 0,5 п.п.;

- рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска оцениваемой ценной бумаги либо эмитента, присвоенный международным рейтинговым агентством, не должен отличаться более, чем на 1 ступень;
- отрасль эмитента;
- прочие критерии, определенные как существенные Ответственным исполнителем.

Определение текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг

В условиях неактивного рынка ТСС долевых ценных бумаг рассчитывается на основании стоимости чистых активов (СЧА) Эмитента данных бумаг.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	1 520 499	52 083	-	1 572 582
Долевые ценные бумаги	53 082	-	-	53 082
Итого	1 573 581	52 083	-	1 625 664

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Финансовый актив	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	3 049 943	30 020	-	3 079 963
Долевые ценные бумаги	73 906	-	-	73 906
Итого	3 123 849	30 020	-	3 153 869

3.6 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 017 027	8 302 046
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 831 537	5 180 648
Финансирование текущей деятельности	3 530 257	4 288 995
Приобретение/возведение недвижимости	956 335	459 984
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	179 727	100 922
Сделки РЕПО	106 993	196 459
Иные цели	58 225	134 288
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	3 288 260	2 770 220
Ипотечные кредиты	3 044 006	2 593 477
Потребительские кредиты	236 937	167 037
Приобретенные права требования	7 317	9 706
Итого ссудная задолженность	15 136 824	16 252 914
Резерв на возможные потери по ссудам	(518 813)	(372 019)
Итого чистая ссудная задолженность	14 618 011	15 880 895

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 017 027	8 302 046
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 831 537	5 180 648
Оптовая и розничная торговля	1 058 787	618 840
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 018 243	525 892
Строительство	963 819	2 679 255
Обрабатывающие производства	713 478	564 232
Финансовая деятельность	520 395	562 260
Транспорт и связь	280 308	33 649
Добыча полезных ископаемых	174 439	127 721
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 000	-
Прочие виды деятельности	62 068	68 799
Ссуды физическим лицам	3 288 260	2 770 220
Итого ссудная задолженность	15 136 824	16 252 914
Резерв на возможные потери по ссудам	(518 813)	(372 019)
Итого чистая ссудная задолженность	14 618 011	15 880 895

Информация о географической концентрации чистой ссудной задолженности раскрывается в пункте 7.6.1, концентрации в разрезе валют – 7.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 7.6.5.

3.7 Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов раскрыта в п.4.1 Пояснительной информации.

3.8 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения, по состоянию на 01.01.2019 не было. Информация о справедливой стоимости обеспечения, переданного по состоянию на 01.01.2018г. указана ниже:

Обеспечение	Справедливая стоимость	Срок передачи в обеспечение (в днях)
Ценные бумаги	26 222	до 12 дней

Информация о справедливой стоимости удерживаемого обеспечения по состоянию на 01.01.2019 г. указана ниже:

Обеспечение	Справедливая стоимость	Срок передачи в обеспечение (в днях)
Ценные бумаги	3 836 268	до 26 дней

Информация о справедливой стоимости удерживаемого обеспечения по состоянию на 01.01.2018 г. указана ниже:

Обеспечение	Справедливая стоимость	Срок передачи в обеспечение (в днях)
Ценные бумаги	8 634 609	до 21 дня

3.9 Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов

Поскольку Банк размещает и привлекает денежные средства на рыночных условиях – балансовая и справедливая стоимость финансовых инструментов Банка значительно не отличается.

3.10 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, соответствующая критериям, установленным Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 448-П»), со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, лимит стоимости которого равен или превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства РФ от 07 июля 2016 года № 640. Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Структура основных средств и материальных по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., а также изменение их стоимости за 2018 год представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Валовая балансовая стоимость				
01.01.2018 г.	62 745	5 775	1 566	70 086
Поступления	5 979	-	10 627	16 606
Выбытия	774	-	11 078	11 852
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019 г.	67 950	5 775	1 115	74 840
Амортизация и убытки от обесценения				
01.01.2018 г.	29 624	4 231	-	33 855

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Всего
Начисление	11 709	556	-	12 265
Выбытие	747	-	-	747
Остаток на 01.01.2019 г.	40 586	4 787	-	45 373
Балансовая стоимость				
01.01.2019 г.	27 364	988	1 115	29 467

Структура основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., а также изменение их стоимости за 2017 год представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Валовая балансовая стоимость				
01.01.2017 г.	52 030	5 775	3 213	61 018
Поступления	11 021	-	22 142	33 163
Выбытия	306	-	23 789	24 095
Переоценка	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018 г.	62 745	5 775	1 566	70 086
Амортизация и убытки от обесценения				
01.01.2017 г.	17 075	3 510	-	20 585
Начисление	12 727	721	-	13 448
Выбытие	178	-	-	178
Остаток на 01.01.2018 г.	29 624	4 231	-	33 855
Балансовая стоимость				
01.01.2018 г.	33 121	1 544	1 566	36 231

В 2018 и 2017 годах у Банка не было приобретений в рамках сделок по объединению бизнесов, не было убытков от обесценения основных средств.

Переоценка основных средств в 2018 и 2017 годах не проводилась.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали основные средства с ограниченными правами собственности и переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в 2018 и 2017 годах у Банка не было.

Договорные обязательства Банка по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

Компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не было.

Ликвидационная стоимость учитывается Банком только по группе автотранспортные средства, в размере 20% от балансовой стоимости объекта. Для остальных категорий имущества ликвидационная стоимость признается несущественной.

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. у Банка отсутствовали объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

По состоянию на конец отчетного года (31.12.2018 г.) Банком была проведена проверка на обесценение основных средств, уточнен срок их полезного использования и ликвидационная стоимость.

В 2018 и 2017 годах у Банка не было обесцененных основных средств.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), соответствующие критериям, установленным Положением Банка России № 448-П, используемые в банковской деятельности свыше 12 месяцев, лимит стоимости которых равен или превышает 50 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Затраты, совершенные при приобретении результатов интеллектуальной деятельности и иных объектов интеллектуальной собственности – лицензий, прав пользования и пр., – предназначенных для использования в течение периода, не превышающего 12 месяцев, отражаются в качестве расходов будущих периодов и подлежат пропорциональному отнесению на расходы Банка в течение указанного срока.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериального актива с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При отсутствии в договоре на покупку нематериального актива срока его службы, определение срока производится Банком самостоятельно - исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации; ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого можно получать экономическую выгоду. Если такой срок установить невозможно, то им считается период 10 лет.

Амортизация нематериальных активов производится в Банке по методу равномерного списания (линейным способом). В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

По состоянию на конец отчетного года (31.12.2018 г.) Банком была проведена проверка на обесценение нематериальных активов и уточнен срок их полезного использования.

Нематериальные активы по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., а также изменение их стоимости за 2017 и 2018 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Фактические затраты/ Валовая балансовая стоимость		
На начало года	52 609	34 446
Поступления	4 557	18 163
Выбытия	16	-
Переоценка	-	-

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Остаток на конец года	57 150	52 609
Амортизация и убытки от обесценения		
На начало года	9 678	3 841
Начисление	6 306	5 837
Выбытие	-	-
Остаток на конец года	15 984	9 678
Балансовая стоимость		
на конец года	41 166	42 931

В 2018 и 2017 годах у Банка не было убытка от обесценения нематериальных активов.

Переоценка нематериальных активов в 2018 и 2017 годах не проводилась.

3.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, соответствующие критериям, установленным Положением Банка России № 448-П.

В 2018 году в балансе Банка был признан долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

Возмещение стоимости данного актива будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты, когда актив был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Для определения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банком был заключен договор с независимым оценщиком. Исходя из результатов оценки, можно сделать вывод, что первоначальная стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, больше его рыночной стоимости. Поэтому Банк отразил убыток от последующего уменьшения его справедливой стоимости в последний рабочий день 2018 года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., а также изменение их стоимости за 2017 и 2018 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Фактические затраты/ Валовая балансовая стоимость		
На начало года	-	-
Поступления	1 622	-
Выбытия	-	-
Убыток от уменьшения справедливой стоимости	13	-
Остаток на конец года	1 609	-

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

3.12 Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Дебиторская задолженность	146 461	111 880
Требования по получению процентов	49 789	45 271
Резерв под обесценение	(22 026)	(7 415)
Всего прочих финансовых активов	174 224	149 736
Материалы и расчеты с поставщиками	10 712	20 356
Расходы будущих периодов	2 283	8 288
Прочие нефинансовые активы	4 756	382
Резерв под обесценение	(5 535)	(1 803)
Всего прочих нефинансовых активов	12 216	27 223
Итого прочие активы	186 440	176 959

В составе прочих активов на отчетную дату отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Информация о географической концентрации прочих активов раскрывается в пункте 7.6.1, концентрации в разрезе валют – 7.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 7.6.5.

3.13 Информация об операциях аренды.

В 2018 и 2017 годах договоров финансовой аренды (лизинга) у Банка не было.

В 2018 и 2017 годах договоров операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения у Банка не было.

Суммы арендных платежей и платежей субаренды, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, с отдельным представлением сумм, относящихся к минимальным арендным платежам, условной арендной плате и платежам по субаренде за 2017г. и 2018г. представлены в таблице ниже (тыс.руб):

Виды арендных платежей	2017 год	2018 год
Минимальные арендные платежи	44 505	49 390
Условные арендные платежи	6 090	5 572
Субаренда	139	356
ИТОГО	50 734	55 318

У Банка отсутствовали права на приобретение арендованного актива по договорам операционной аренды и субаренды за 2018 год и 2017 год.

В 2017 и 2018 годах Договоров операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения, где Банк выступает арендодателем, не было.

29.10.2018 года Банком был заключен договор субаренды нежилых помещений общей площадью 67,5 кв.м. по адресу: г. Самара, ул. Ново-Вокзальная, д.146а с АО "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК "КОШЕЛЕВ-ПРОЕКТ САМАРА" № 9914. Акт приема-передачи помещения от 20.11.2018г. Ежемесячная сумма арендной платы 128 тыс. руб., в т.ч. НДС. За 2018г. сумма условной арендной платы, признанной в качестве дохода от сдачи в субаренду составила 149 тыс. руб.

3.14 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России. Средства кредитных организаций

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Кредиты, привлеченные от Банка России	260 776	-
Итого средства, полученные от Банка России	260 776	-

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали средства кредитных организаций.

3.15 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства, полученные от клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	1 160 272	1 276 588
Физические лица	309 906	269 570
Юридические лица	850 366	1 007 018
Срочные депозиты, в т.ч.:	13 840 975	16 211 335
Физические лица	12 982 899	14 935 776
Юридические лица	858 076	1 275 559
Средства в расчетах	226 757	133 428
Средства клиентов по брокерским операциям	8 398	53 465
Итого обязательства по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 236 402	17 674 816

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Строительство	840 664	1 082 556
Торговля	265 191	252 037
Производство	176 128	121 200
Операции с недвижимостью	155 464	55 024
Деятельность общественных организаций	46 521	83 362
Производство и распределение э/энергии,газа и воды	41 100	32 906
Транспорт и связь	34 818	249 499
Финансовое посредничество	26 970	11 993
Лизинг	2 714	2 146
Страхование	15	188 523
Прочие	118 857	203 331
Итого обязательства по счетам клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 708 442	2 282 577

3.16 Выпущенные долговые обязательства

Анализ выпущенных долговых обязательств в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2019 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых обязательств	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	36 301			
- Беспроцентные векселя, номинарованные в рублях	2 000	25.12.2018	По предъявлении	0,00%
- Дисконтные векселя, номинарованные в долларах	14 015	25.12.2018	24.06.2019	0,00%
-Дисконтные векселя, номинарованные в рублях	20 286	27.08.2018	22.11.2018	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, в т.ч.:	913 159			
Номинированные в рублях	913 159	16.03.2018- 30.05.2018	17.03.2021- 27.12.2021	6,25%-6,50%
Итого выпущенные долговые обязательства	949 460			

Анализ выпущенных долговых обязательств в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2018 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых обязательств	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	11 172			
- Беспроцентные векселя, в т.ч.:	11 172			
Номинированные в рублях	11 172	16.06.2015- 22.12.2017	01.07.2015- 28.12.2017	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, в т.ч.:	1 871 914			
Номинированные в рублях	1 871 914	24.01.2017- 14.12.2017	01.04.2018- 16.12.2019	8,00%- 11,50%
Итого выпущенные долговые обязательства	1 883 086			

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные сберегательные сертификаты на сумму 90 159 тыс. руб. и векселя на сумму 34 301 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – собственные сберегательные сертификаты на сумму 1 791 914 тыс. руб.).

У Банка в течение 2018 и 2017 годов отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 2017 годов.

3.17 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Объем, структура и изменение прочих обязательств и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Кредиторская задолженность	47 821	77 233
Обязательства по уплате процентов	38 463	77 115
Всего прочих финансовых обязательств	86 284	154 348
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	20 581	12 387
Кредиторская задолженность по прочим налогам	780	946
Всего прочих нефинансовых обязательств	21 361	13 333
Итого прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	107 645	167 681

Информация о географической концентрации прочих обязательств раскрывается в пункте 7.6.1, концентрации в разрезе валют – 7.6.2.3, концентрации по срокам погашения – 7.6.5.

3.18 Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Безотзывные обязательства	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 836 268	8 634 609
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	914 045	560 039
Неиспользованные лимиты банковских гарантий	633 644	740 024
Обязательства по поставке денежных средств	345 465	4 860
Обязательства по ПФИ	143 675	274 272
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным линиям	12 720	13 785
Обязательства по поставке ценных бумаг	367	-
Итого безотзывные обязательства	5 886 184	10 227 589
Выданные гарантии и поручительства	802 547	493 836

3.19 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный, оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит на 01.01.2019 г. из 4 450 000 000 обыкновенных акций (на 01.01.2018 г. – 4 450 000 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 0,2 руб. каждая (на 01.01.2018 г. – 0,2 руб.), привилегированные акции отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

В течение 2018 года Банк не выкупал собственные акции, не размещал дополнительного выпуска акций, не размещал ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции и не объявлял опционов по выпуску собственных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	372 019	6 072	15 533	393 624
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	147 370	15 630	10 907	173 907
Списание за счет резервов	(576)	-	-	(576)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	518 813	21 702	26 440	566 955

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	242 070	3 565	14 315	259 950
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	129 989	2 507	1 218	133 714
Списание за счет резервов	(40)	-	-	(40)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	372 019	6 072	15 533	393 624

В течение 2018 года списана невзысканная задолженность за счет резервов на сумму 576 тыс. руб. (в 2017 году на сумму 40 тыс.руб.).

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 786	734
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50 003	69 735
Итого курсовые разницы	111 789	70 469

4.3 Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов по налогам Банка представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Налог на прибыль, в т.ч.:	24 561	(4 005)
Текущий налог на прибыль	18 912	23 051
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(27 056)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 649	-
Прочие налоги, в т.ч.:	14 399	14 435
НДС	12 728	13 618
Прочие налоги	1 671	817
Итого расходы по налогам	38 960	10 430

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%), ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным с 1 января 2017 года, 15% (2017 год: 15%), ставка налога на добавленную стоимость 18% (2017 год: 18%).

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль на 01.01.2019 года составила 7 273 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 79 945 тыс. руб.). В соответствии с НК РФ налоговая база текущего налогового периода может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах не более, чем на 50% от суммы налогооблагаемой прибыли, при этом, срок переноса данных убытков не ограничен. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам признан в бухгалтерском учете в полной сумме.

Сверка расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, представлена ниже:

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (по стр.22 формы 0409807)	142 679	23 834
Налоги и сборы за исключением налога на прибыль	14 399	14 435
Прибыль/(убыток) до налогообложения	128 280	9 399
Законодательно установленная ставка налога	20.0%	20.0%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	25 656	1 880
Корректировки налога на прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым налогом по другим ставкам	(1 459)	(6 215)
Экономия по налогу на необлагаемую прибыль (дивиденды)	(620)	(317)
Увеличение налога на прибыль по расходам, не уменьшающим НОБ	984	844
Признание ОНА	-	(197)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль, в том числе:	24 561	(4 005)
Расход/(экономия) по текущему налогу на прибыль	18 912	23 051
Расход/(экономия) по отложенному налогу	5 649	(27 056)

У Банка в течение 2018 и 2017 годов отсутствовали доходы и расходы, связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов.

4.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы за 2018 год и 2017 год, представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	280 815	281 500
Заработная плата сотрудникам	200 970	201 518
Налоги и отчисления по заработной плате	58 046	58 043
Резерв предстоящих выплат	15 383	15 132
Налоги и сборы по предстоящим выплатам	4 473	4 372
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	1 460	2 067
Подготовка и переподготовка кадров	483	368
Итого вознаграждения работникам	280 815	281 500

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за 2018 год составил 54 250 тыс.руб.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России РФ № 180-И») Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете величины капитала Банка и нормативов достаточности капитала по установленной форме (формы 0409123 и 0409135). В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России РФ № 646-П»).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основной капитал	1 131 583	1 099 818
Базовый капитал	1 131 583	1 099 818
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	576 011	551 444
Итого капитал (собственные средства)	1 707 594	1 651 262
Активы, взвешенные с учетом риска	13 704 259	12 863 173
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0, %	12,5	12,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	8,3	8,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	8,3	8,6

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

В течение 2018 года и 2017 года дивиденды в пользу акционеров (участников) не признавались.

За период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. существенных колебаний в объемах требований к капиталу не происходило.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 3.1 «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году не было. За 2018 год существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Все операции осуществлялись Банком в 2018 и 2017 годах исключительно на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе видов деятельности (тыс. руб.):

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 200 827)	(1 715 641)
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 970 570	829 762
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	145 388	8 402
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	(84 869)	(877 477)

7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

Действующая на отчетную дату в Банке система управления рисками и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков, и основывается на стандартах и инструментах, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, с учетом опыта лучших банковских практик. Созданные в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»); Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение Банка России № 242-П»); Письма Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

За период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года проводилась модернизация системы управления рисками и капиталом Банка в соответствии с задачами, определенными внутренними нормативными документами, изменениями нормативных документов Банка России, регламентирующих управление банковскими рисками. Система управления рисками и капиталом Банка соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У.

В декабре 2018г. была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом АО «КОШЕЛЕВ-БАНК», которая пришла на смену утратившей силу «Политике в области управления банковскими рисками».

«Стратегия управления рисками и капиталом (далее – «Стратегия») определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

В 2018 году в Банке разработан и утвержден документ «Методика идентификации значимых рисков», которая классифицирует банковские риски и определяет порядок идентификации значимых для Банка рисков, то есть рисков, реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В соответствии с данной методикой произведена оценка значимости банковских рисков. По результатам данной оценки Правлением Банка утверждена следующая классификация рисков:

Риски, признаваемые значимыми:

- кредитный риск;
- рыночный риск, процентный риск банковской книги;
- риск концентрации;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Прочие риски, не относимые к значимым:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- прочие риски.

Детализированная информация о природе указанных рисков и их концентрации, способах выявления, измерения, мониторинга и контроля принимаемых Банком рисков, а также о политике Банка по их снижению изложена ниже в подразделах, раскрывающих информацию о значимых и прочих рисках, характерных для деятельности Банка.

7.2 Основные положения стратегии управления рисками и капиталом Банка

Основной целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- Выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (управление рисками);
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Стратегия и процедуры управления рисками и капиталом тестируются на предмет наличия недостатков на регулярной основе и пересматриваются в случае необходимости с целью отражения изменений требования законодательства, рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

За период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. Банком поддерживалась в актуальном, то есть отвечающем масштабу деятельности банка и регуляторным требованиям, процедура оценки уровня принимаемых рисков и достаточности капитала, включающая агрегированную оценку требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков;
- Применение методов управления рисками с целью снижения рисков.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к возникновению риска;
- Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска

происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.
- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
 - Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
 - Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
 - Анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Управление рисками осуществляется в следующих формах:

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка:
 - принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
 - принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
- Ограничение рисков за счёт:
 - лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;
 - проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности;
 - финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период.

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

7.4 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В целях эффективного процесса управления рисками Стратегией закреплён принцип независимости функции по управлению рисками. Профильным подразделением оценки и анализа рисков является Управление риск-менеджмента, которое является независимым от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам, что соответствует требованиям Положения Банка России № 242-П.

В соответствии со Стратегией в Банке существует система распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции и задачи определены в Уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка:

Орган	Задачи
Общее собрание акционеров	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка. - принимает решение о выплате дивидендов; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенном в Уставе Банка.
Совет директоров/Председатель Совета Директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает основные принципы управления рисками; - утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра; - осуществляет контроль функционирования системы управления рисками; - осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом; - утверждает общие принципы ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих принципов; - осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и капиталом; - утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности); - осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков; - осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом; - осуществляет контроль за соответствием принятой в Банке системы оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности; - осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> - устанавливает порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; - утверждает внутренние документы по управлению рисками и капиталом осуществляет контроль за их исполнением;

Орган	Задачи
	<ul style="list-style-type: none"> – осуществляет реализацию Стратегии; – осуществляет мониторинг и текущий контроль банковских рисков; – вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров, направленные на оптимизацию рисков; – реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов; – распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками и капиталом между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> – обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом, в целях соблюдения основных принципов управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров; – осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; – координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.
Кредитные комитеты Банка	<ul style="list-style-type: none"> – осуществляют прямое директивное управление кредитным риском; – утверждают максимальный размер риска на заемщиков; – принимают участие в разработке и реализации Кредитной политики Банка; – осуществляют формирование ликвидного кредитного портфеля Банка; – осуществляют оценку состояния кредитного портфеля Банка, рисков по заемщикам, определяют приоритеты кредитования.
Финансовый комитет Банка	<ul style="list-style-type: none"> - определяет оптимальную структуру активов и пассивов Банка с учетом утвержденных Советом директоров Стратегии развития и Бизнес-планов Банка, вырабатывает рекомендации по изменению структуры активов и пассивов с учетом оптимального соотношения критериев доходности, риска и ликвидности; - участвует в организации работы по управлению кредитным риском портфелей финансовых инструментов, сформированных за счет проведения операций на денежном рынке, рынке ценных бумаг и срочном рынке; - участвует в организации работы по управлению кредитным риском по операциям с банками-контрагентами; - участвует в организации работы по управлению кредитным риском по операциям кредитования заемщиков – субъектов Российской Федерации, муниципальных образований; заемщиков, одновременно являющихся эмитентами ценных бумаг; - организует работы по управлению рыночным риском портфелей финансовых инструментов, сформированных за счет проведения операций на денежном рынке, рынке ценных бумаг и срочном рынке, в рамках требований нормативных документов надзорных органов; - участвует в управлении риском концентрации; - организует работу по управлению риском ликвидности и процентным риском Банка; - утверждает финансовые условия банковских продуктов; - в отдельных случаях принимает решения о включении оценочных организаций и частнопрактикующих оценщиков в перечень рекомендуемых Банком; - в отдельных случаях принимает решения о включении страховых компаний в перечень рекомендуемых Банком.
Управление риск-менеджмента	<ul style="list-style-type: none"> - реализует политику управления рисками и капиталом; - разрабатывает методологию выявления значимых рисков в процессе реализации ВПОДК; - разрабатывает методологию определения планового(целевого) уровня

Орган	Задачи
	<p>капитала, текущей потребности в оценки, контроля и мониторинга рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков; - осуществляет тестирование систем оценки рисков и мониторинг уровня принятого риска; - разрабатывает, подготавливает и анализирует внутреннюю отчетность по рискам. Для количественной оценки рисков и подготовки отчетности Управлением риск-менеджмента используются данные отчетности, предоставленной Банком в Банк России, а также данные аналитического учета; - осуществляет внедрение внутренних систем оценки рисков, обеспечение единообразия применения данных систем подразделениями Банка; - организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков; - вырабатывает меры управления рисками; - совместно с подразделениями Банка разрабатывает программы и планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных программ и планов; - осуществляет мониторинг рисков; - осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках; - разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками; - готовит и предоставляет отчеты руководству Банка; - осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка; - разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков; - осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков;
Планово-экономическое управление	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет бизнес-планирование и стратегическое планирование деятельности Банка, в т.ч. разрабатывает Стратегию развития Банка с учетом принимаемых банком рисков и результатов реализации ВПОДК; - проводит расчет, осуществляет контроль и обеспечивает мероприятия по выполнению Банком обязательных нормативов ЦБ; - проводит расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала); - осуществляет контроль за соблюдением значения показателя регулятивной достаточности собственных средств (капитала). - совместно со Службой внутреннего контроля проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и иными документами, регламентирующими вопросы управления риском материальной мотивации персонала.
Инвестиционный блок (Управление операций на фондовых и срочных рынках, Казначейство)	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает управление активами, пассивами и ликвидностью Банка, в том числе, совместно с кредитующими подразделениями Банка, осуществляет оценку ресурсных возможностей Банка в целом по кредитованию клиентов и групп клиентов, срокам и видам кредитования, проводит анализ и подготовку предложений по источникам ресурсов для кредитования; - осуществляет контроль и регулирование остатков на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО»; - изучает конъюнктуру денежного рынка и текущие тенденции, формирует рекомендации и прогнозы для проведения активных и пассивных операций Банка. - осуществляет управление рублевой и валютной ликвидностью Банка; - обеспечивает формирование высокодоходной, качественной структуры активов через рекомендации по оперативному управлению портфелями привлеченных и размещенных ресурсов; - осуществляет регулирование валютной структуры активов и пассивов

Орган	Задачи
	<p>Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций;</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставляет необходимые данные для оценки уровня банковских рисков Управлению риск-менеджмента.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения; - осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками; - осуществляет самооценку рисков; - проводит независимую оценку действующих процедур управления рисками и проверку соответствия требованиям, установленным внутренними документами Банка; - осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками); - контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками; - разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками; - принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - выявляет комплаенс-риск (регуляторный риск); - учитывает события, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; - проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка; - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - обеспечивает (в рамках управления регуляторным риском) постоянный контроль за соблюдением работниками Банка действующих законодательных и иных нормативно-правовых актов, а также принятых Банком стандартов деятельности и норм профессиональной этики, учредительных и внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, а также за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации регуляторного риска; - выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов; - анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение Банком прав клиентов. <p>Служба внутреннего контроля взаимодействует со Службой внутреннего аудита и Управлением риск-менеджмента по вопросам выявления, оценки, мониторинга, контроля и управления регуляторным риском.</p>
Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> - выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; - осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов,

Орган	Задачи
	полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.
Отдел информационной безопасности	<ul style="list-style-type: none"> - реализует политику информационной безопасности Банка, организует и координирует работы по вопросам обеспечения информационной безопасности, создает и развивает систему защиты информации Банка в соответствии с заданным уровнем защищенности; - участвует в разработке и согласовании основополагающих документов с целью закрепления в них требований обеспечения безопасности и защиты коммерческой тайны; - участвует в создании, внедрении, эксплуатации и сопровождении (модернизации) системы обеспечения информационной безопасности Банка, включая программные (программно-аппаратные, аппаратные) средства, информационные системы и объекты информационной инфраструктуры (в части требований к средствам защиты информации);
Подразделения Банка в рамках полномочий, определенных внутренними нормативными документами банка по управлению рисками, положениями о соответствующих подразделениях	<ul style="list-style-type: none"> - принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; - реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов); - реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков; - реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками; - участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии.

7.5 Состав и периодичность отчетности Банка по рискам

В Банке функционирует система формирования управленческой отчетности по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контроля за ними, направляемой Управлением риск-менеджмента Правлению и Совету директоров, Руководителю управления риск-менеджмента, руководителям подразделений на регулярной основе:

По мере необходимости, но не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную месячную дату, Правлению Банка, Руководителю управления риск-менеджмента, руководителям подразделений предоставляется сводный отчет – «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления» в составе:

- Отчет по результатам анализа уровня кредитного риска;
- Отчет по результатам анализа уровня процентного риска;
- Отчет по результатам анализа фондового риска и стресс-тестирования уровня процентного риска по портфелю ценных бумаг;
- Отчет по результату анализа уровня валютного риска;
- Отчет по результатам стресс-тестирования уровня ликвидности;
- Отчет по результатам анализа операционного риска Банка;
- Отчет по результатам анализа риска концентрации;
- Отчет о достаточности капитала;

2. По мере необходимости, но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную квартальную дату Совету директоров предоставляется сводный отчет – «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления» в составе:

- Отчет по результатам анализа уровня кредитного риска;
- Отчет по результатам анализа уровня процентного риска;

- Отчет по результатам анализа фондового риска и стресс-тестирования уровня процентного риска по портфелю ценных бумаг;
- Отчет по результатам анализа уровня валютного риска;
- Отчет по результатам стресс-тестирования уровня ликвидности;
- Отчет по результатам анализа операционного риска Банка;
- Отчет по результатам анализа риска концентрации;
- Отчет о достаточности капитала;

Совет директоров и Правление рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Ежегодно, не позднее 15-го марта каждого календарного года Правлению Банка и Совету директоров Управление риск-менеджмента предоставляет Информацию об организации ВПОДК в Банке и их результатах.

Ежедневно, отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке сотрудниками Управления риск-менеджмента предоставляются Руководителю управления риск-менеджмента, руководителям подразделений.

7.6 Раскрытие информации в отношении значимых рисков

7.6.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основные направления деятельности Банка, подверженные кредитному риску:

- Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- Выдача банковских гарантий и поручительств;
- Иное размещение, приравненное к ссудной задолженности (например, РЕПО);
- Размещенные средства на счетах в кредитных организациях;
- Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы.

Управление кредитным риском представляет собой определенную систему, к элементам которой относятся:

- Выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- Оценка кредитного риска;
- Разработка мероприятий, инструментов, минимизирующих кредитные риски;
- Осуществление контроля за эффективностью управления кредитными рисками.

Система управления кредитным риском предусматривает ряд мероприятий: организационные, кадровые, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса.

К инструментам для снижения кредитного риска относятся:

- Соблюдение нормативных требований Центрального Банка Российской Федерации;
- Установление лимитов и ограничений при осуществлении кредитных операций. При определении величины количественных ограничений необходимо исходить с позиции разумности, соблюдения баланса риска и доходности проводимых операций.
- Диверсификация кредитного портфеля означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использование различных видов обеспечения. Общий риск кредитного портфеля может быть снижен за счет отрицательной корреляции различных видов риска – разных по размеру и характеру. Данное Положение предусматривает следующие направления диверсификации кредитного портфеля:
 - по отраслям экономики;
 - региональное распределение риска (географическая диверсификация);
 - по срокам погашения;
 - по видам обеспечения.
- Действия по снижению риска, направленные на нейтрализацию возможного ущерба при наступлении вероятного события или несрабатывании иных способов его минимизации.
 - Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Резервы создаются как на обязательной основе, в соответствии с законодательными предписаниями, так и по решению самого Банка.
 - Обращение взыскания на имущество заёмщика, залог третьих лиц, покрывающее долг и сумму процентов в случае наступления негативного события. Изменение или передача прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия).

Для снижения уровня кредитного риска, в том числе для управления остаточным риском, Банк формирует буфер на покрытие прочих рисков в соответствии с Положением «Об агрегировании значимых рисков и оценке достаточности капитала», в соответствии с которым требования к капиталу на покрытие неопениваемых количественными методами рисков (в том числе остаточного риска в части кредитного риска) определяются величиной резерва по капиталу на покрытие прочих рисков.

В целях управления кредитным риском в дополнение к Стратегии управления рисками и капиталом в Банке разработан ряд документов, регулирующих порядок принятия решений о предоставлении ссуд, проведения оценки финансового положения контрагентов и порядок контроля за своевременностью исполнения ими своих обязательств перед Банком, основными из которых являются:

- Кредитная политика на 2016-2017 годы (утверждена Советом директоров 17 мая 2016 года), действует до момента утверждения новой Кредитной Политики;
- Положение «Об управлении кредитным риском» (Утверждено Правлением Банка 27 декабря 2018г.);
- Положение «О кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (утверждено Правлением Банка 15 ноября 2016 года), с изменениями от 19.01.2017г., 01.06.2017г., 05.04.2018г., 03.05.2018г.;
- Положение «О кредитовании физических лиц» (утверждено Правлением Банка 20 ноября 2018г.)
- Положение «О кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к категории клиентов малого и среднего бизнеса» (Утверждено Правлением Банка 14 декабря 2018г.)
- Положение «О большом кредитном комитете» (утверждено Правлением Банка 28 декабря 2017 года);
- Положение «О розничном комитете по проблемным активам» (утверждено Правлением Банка 28 декабря 2017 года);
- Положение «О малом кредитном комитете» (утверждено Правлением Банка 28 декабря 2017 года);

- Положение «О финансовом комитете» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено Правлением Банка 20 ноября 2018 года);
- Положение «О лимитах по операциям на фондовых и срочных рынках, операциям с банками-контрагентами» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери» (утверждено Правлением Банка 05 июня 2018 года);
- Положение «Об андеррайтинге кредитных заявок физических лиц в рамках стандартных продуктов» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «По работе с залогами» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года).

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

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных лиц. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов, а также через изменение/корректировку ранее установленных кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно е банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Балансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	-	285 672	285 672
Средства в кредитных организациях	-	-	-	134 815	134 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	66 000	-	66 000
Чистая ссудная задолженность	3 192 836	4 310 445	3 584 730	3 530 000	14 618 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 625 664	-	1 625 664
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	20 056	-	20 056
Прочие финансовые активы	20 998	660	53 777	98 789	174 224
Итого	3 213 834	4 311 105	5 350 227	4 049 276	16 924 442
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии и поручительства	739	801 808	-	-	802 547

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Балансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	-	297 274	297 274
Средства в кредитных организациях	-	-	-	264 577	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	389	-	389
Чистая ссудная задолженность	2 724 723	4 657 667	7 791 635	706 870	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 153 869	-	3 153 869
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	309 066	-	309 066
Прочие финансовые активы	14 198	17 197	39 843	78 498	149 736
Итого	2 738 921	4 674 864	11 294 802	1 347 219	20 055 806
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии и поручительства	22 500	471 336	-	-	493 836

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	285 672	-	285 672
Средства в кредитных организациях	-	134 815	-	134 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 005	-	995	66 000
Чистая ссудная задолженность	4 408 148	7 017 027	3 192 836	14 618 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 573 634	52 030	-	1 625 664
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 056	-	-	20 056
Прочие финансовые активы	32 201	122 083	19 940	174 224
Итого	6 099 044	7 611 627	3 213 771	16 924 442
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	801 808	-	739	802 547

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	297 274	-	297 274
Средства в кредитных организациях	-	264 577	-	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389	-	-	389
Чистая ссудная задолженность	4 854 126	8 302 046	2 724 723	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 692 163	461 706	-	3 153 869
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 066	-	-	309 066
Прочие финансовые активы	101 975	33 572	14 189	149 736
Итого	7 957 719	9 359 175	2 738 912	20 055 806
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	471 336	-	22 500	493 836

Информация о географическом распределении активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	РФ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	285 672	-	-	285 672
Средства в кредитных организациях	134 599	216	-	134 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 000	-	-	66 000
Чистая ссудная задолженность	14 618 011	-	-	14 618 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 625 664	-	-	1 625 664
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 056	-	-	20 056
Прочие финансовые активы	174 224	-	-	174 224
Итого	16 924 226	216	-	16 924 442
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	802 547	-	-	802 547

Информация о географическом распределении активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	РФ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Балансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	297 274	-	-	297 274
Средства в кредитных организациях	162 699	101 878	-	264 577
Чистая ссудная задолженность	15 880 895	-	-	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	-	-	3 153 869
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	309 066	-	-	309 066
Прочие финансовые активы	149 736	-	-	149 736
Итого	19 953 539	101 878	-	20 055 417
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства	493 836			493 836

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	7 017 027	4 642 459	3 184 038	14 843 524
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	49 533	31 922	81 455
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	22 824	22 824
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	12 238	12 238
- на срок от 181 до 360 дней	-	17 500	9 661	27 161
- на срок более 360 дней	-	122 045	27 577	149 622
Итого просроченная задолженность	-	189 078	104 222	293 300
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов под обесценение)	7 017 027	4 831 537	3 288 260	15 136 824

По состоянию на 01.01.2019 г. доля просроченной ссудной задолженности составила 1,94% от общей величины ссудной задолженности и 1,65% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Показатель	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 302 046	5 016 086	2 719 460	16 037 592
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	11 860	11 860
- на срок от 31 до 90 дней	-	35 000	15 942	50 942
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	4 307	4 307
- на срок от 181 до 360 дней	-	4 500	10 065	14 565
- на срок более 360 дней	-	125 062	8 586	133 648
Итого просроченная задолженность	-	164 562	50 760	215 322
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов под обесценение)	8 302 046	5 180 648	2 770 220	16 252 914

По состоянию на 01.01.2018 г. доля просроченной ссудной задолженности составила 1,32% от общей величины ссудной задолженности и 1,03% от общей величины активов Банка.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.):

Категория качества	Требования по состоянию на 01.01.2019 г.	Расчетный резерв на 01.01.2019 г.	Фактический резерв на 01.01.2019 г.	Изменение за 2018 год	Фактический резерв на 01.01.2018 г.
I	6 742 804	-	-	-	-
II	6 364 999	66 695	66 695	(13 659)	80 354
III	460 056	96 960	42 124	(5 890)	48 014
IV	269 343	140 897	41 988	(12 933)	54 921
V	521 071	519 792	395 567	197 619	197 948
Итого	14 358 273	824 344	546 374	165 137	381 237

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс. руб.):

Категория качества	Требования по состоянию на 01.01.2018 г.	Расчетный резерв на 01.01.2018 г.	Фактический резерв на 01.01.2018 г.	Изменение за 2017 год	Фактический резерв на 01.01.2017 г.
I	12 476 065	-	-	-	-
II	6 935 177	80 654	80 354	37 815	42 539
III	263 745	62 947	48 014	(14 241)	62 255
IV	268 604	136 339	54 921	37 875	17 046
V	251 727	250 780	197 948	72 568	125 380
Итого	20 195 318	530 720	381 237	134 017	247 220

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (тыс. руб.):

Вид обеспечения	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Недвижимость	6 127 373	2 916 538
Закладные	1 444 825	2 600 776
Имущественные права	1 347 747	1 978 047
Собственные долговые ценные бумаги	92 053	1 687 750
Гарантии и поручительства	27 369 860	21 297 951
Прочее обеспечение	4 617 454	2 604 927
Всего обеспечения	40 999 312	33 085 989

По состоянию на 01.01.2019 г. справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, I категории качества, составила 33 894 тыс. руб., II категории качества – 1 042 111 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, I категории качества, составила 30 000 тыс. руб., II категории качества – 584 889 тыс. руб.

Специалисты Отдела по работе с залогами на постоянной основе, не реже одного раза в год, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения, не реже одного раза в квартал актуализируют справедливую стоимость предмета залога, принятого для корректировки резерва в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ссуды юридическим лицам

При расчете резервов может учитываться справедливая стоимость обеспечения, то есть такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 (Двести семьдесят) календарных дней.

Мониторинг ликвидности обеспечения, участвующего в корректировке резервов, осуществляется Отделом по работе с залогами не реже одного раза в три месяца.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка и порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом недвижимости. Согласно общим подходам Банка к выдаче ипотечных кредитов соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять не более 80%, в редких случаях – не более 90%.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его справедливой стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения. Потребительские ссуды могут как не иметь обеспечения, так и быть обеспеченными залогом недвижимости (ипотекой), автотранспорта.

В течение 2018 года Банк воспользовался правом кредитора-залогодержателя и оставил за собой нереализованное имущество должника (долгосрочные активы, предназначенные для последующей реализации). По состоянию на 01.01.2018 г. изъятое обеспечение отсутствовало. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. Подробная информация раскрыта в п.3.11 Пояснительной информации.

7.6.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по активным операциям вследствие изменения рыночных индикаторов:

- рыночной стоимости инструментов торгового и инвестиционного портфеля (фондовый риск);
- процентных ставок на рынке (процентный риск);
- курсов иностранных валют, производных финансовых инструментов и драгоценных металлов (валютный риск).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют, производным финансовым инструментам, открытым позициям в иностранных валютах.

В Банке разработано Положение «Об управлении рыночным риском (утверждено Правлением Банка 27 декабря 2018 года), регулирующее оценку и методы контроля за этим риском.

Дополнительно в целях регулирования уровня принимаемого рыночного риска в Банке разработаны следующие документы:

- Положение «О финансовом комитете» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «О лимитах по операциям на фондовых и срочных рынках, операциям с банками-контрагентами» (утверждено Правлением Банка 30 ноября 2017 года);
- Положение «Об операциях на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов» (утверждено Правлением Банка 07 декабря 2017 года);
- Порядок работы на внебиржевом рынке ценных бумаг (утвержден Правлением Банка 07 декабря 2017 года);
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (утвержден Правлением Банка 20 июля 2017 года).

Целью управления рыночными рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения и/или исключения возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночных рисков; поддержание принимаемого Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

Процедуры и инструменты по управлению рыночными рисками включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих рыночные риски, в том числе Методик, закрепляющих порядок агрегированной оценки принимаемых Банком рыночных рисков, проведения стресс-тестирования (сценарного анализа) рыночных рисков;

2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение рыночных рисков;

3. Установление системы лимитов по рыночным рискам, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке.

Методы управления рыночными рисками, используемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие, то есть применяемые ко всем видам рыночных рисков, и специальные, то есть применяемые к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту. К общим методам управления рыночным риском относится система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения рыночных цен, система хеджирования, система полномочий и принятий решений, специальные – будут раскрыты ниже в разрезе подтипов рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого на постоянной основе доводятся до Правления Банка Управлением риск-менеджмента.

Банком применяются следующие методы для оценки уровня принимаемых рисков:

1. В отношении фондового и валютного рисков используется методология оценки стоимости под риском (Value at Risk, VaR).

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99%. Горизонт прогнозирования определяется исходя из оценки максимальной продолжительности негативной динамики рыночных цен финансовых инструментов или курсов иностранных валют (вместо стандартного временного горизонта (согласно Basel – 10 дней)). Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных котировок ценных бумаг, формирующих торговый портфель Банка, определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев (250 торговых дней); для валют, формирующих открытую валютную позицию Банка, – на основе ретроспективных данных по курсам за 60 торговых дней.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины фондовой и валютной составляющих рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

– Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

– использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей. Все лимиты утверждаются Финансовым комитетом Банка.

2. В отношении процентного и валютного рисков проводится сценарный анализ (стресс-тестирование), представляющий собой тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

3. Оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчетов кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.:	2 358 405	3 771 163
Процентный риск, в т.ч.:	157 862	279 765
- Общий процентный риск	59 463	98 776
- Специальный процентный риск	98 399	180 989
Фондовый риск, в т.ч.:	8 493	10 362
- Общий фондовый риск	4 247	3 083
- Специальный фондовый риск	4 246	7 279
Товарный риск, в т.ч.:	12 965	-
- Общий товарный риск	10 804	-
- Дополнительный товарный риск	2 161	-
Валютный риск	9 352	11 566

7.6.2.1 Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Процедуры и инструменты по управлению фондовым риском включает в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих фондовый риск;
2. Определение структуры торгового портфеля;
3. Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
4. Систему лимитов и порядок установления лимитов;
5. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение фондового риска.

Далее приведен анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие влияния фондового риска. Горизонт прогнозирования по подгруппам ценных бумаг и оценочный уровень риска максимально возможных потерь выглядят следующим образом:

Категория ценных бумаг	Сумма вложений, тыс. руб.	Горизонт прогнози- рования за 2018 год, дней	VaR, тыс. руб.	Коэффициент риска
Облигации ломбардного списка (кроме ОФЗ)	465 036	74	26 487	5,70%
Неломбардные облигации	52 083	20	9 631	18,49%
Государственные еврооблигации	325 025	65	42 969	13,22%
Ломбардные еврооблигации	432 337	61	34 003	7,86%
Прочие еврооблигации	363 106	44	9 381	2,58%
Акции (с учетом открытых коротких позиций)	53 082	73	10 186	19,19%
Итого	1 690 669	-	132 657	7,85%

Облигации разбиты на подгруппы исходя из показателей ликвидности, волатильности и валют номинала. Облигации, включенные в каждую группу, обладают схожими характеристиками рыночного риска. Корреляция между подгруппами в рамках используемого подхода принимается равной 1 исходя из консервативной оценки фондового риска.

В расчет VaR не входят бумаги, учитываемые как удерживаемые до погашения. По данным бумагам не проводится расчет фондового риска, так как они не переоцениваются и не влияют на финансовый результат и капитал Банка. В то же время по данным бумагам Банком оценивается кредитный риск (риск дефолта) в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Чувствительность к фондовому риску по неликвидным бумагам рассчитывается с учетом следующего допущения: пропуски в котировках по неликвидным бумагам при расчете фондового риска заполняются методом линейной интерполяции. Под неликвидными бумагами понимаются бумаги, не имеющие активного рынка, а также бумаги, имеющие существенные пропуски в котировках.

7.6.2.2 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедуры и инструменты по управлению процентным риском включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих процентный риск, в том числе Положений (Методик), закрепляющих порядок агрегированной оценки принимаемого Банком уровня процентного риска, проведения стресс-тестирования (сценарного анализа) процентного риска;
2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение процентного риска;
3. Установление системы лимитов по процентному риску, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску, представлены следующим образом:

Показатель	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	134 815	0,41	264 577	0,68
Чистая ссудная задолженность	14 618 011	44,51	15 880 895	40,54
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 625 664	4,95	3 153 869	8,05
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 056	0,06	309 066	0,79
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260 776	0,79	-	-
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	15 236 402	46,39	17 674 816	45,13
Вклады физических лиц	13 292 805	40,47	15 205 346	38,82
Выпущенные долговые обязательства	949 460	2,89	1 883 086	4,81
Итого	32 845 184	100,00	39 166 309	100,00

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которое используется для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

В качестве сценариев стресс-тестирования используются резкое изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов, рост стоимости пассивов при отсутствии увеличения доходности активов, превышение темпов роста стоимости пассивов над ростом доходности активов.

Оценка процентного риска производится Банком на ежемесячной основе. Банк не использует допущения при оценке процентного риска в части досрочных погашений кредитов,

поведения инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и т.п. Все активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, относятся к временным интервалам, оставшимся до погашения или пересмотра процентной ставки в соответствии с условиями договоров.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, полагая, что не происходит ассиметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов), по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., может быть представлен следующим образом:

Показатель	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 31 074	- 25 430
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	31 074	25 430

Далее приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в долговые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) в разрезе типов финансовых активов:

Показатель	Финансовый результат, 01.01.2019 г.	Капитал, 01.01.2019 г.	Финансовый результат, 01.01.2018 г.	Капитал, 01.01.2018 г.
Еврооблигации Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 871	44 353	-	81 612
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 871)	(44 353)	-	(81 612)
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	20 660	-	46 294
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(20 660)	-	(46 294)
Еврооблигации прочих эмитентов, имеющиеся в наличии для продажи				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	38 878	-	11 174
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(38 878)	-	(11 174)

7.6.2.3 Валютный риск

Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе. Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Процедуры и инструменты по управлению валютным риском включают в себя:

1. Разработку и своевременную актуализацию внутренних нормативных документов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, несущих валютный риск, в том числе Положений (Методик), закрепляющих порядок агрегированной оценки принимаемого Банком уровня валютного риска, проведения стресс-тестирования (сценарного анализа) валютного риска;
2. Разработку и своевременное использование инструментов и методов, направленных на снижение валютного риска;
3. Установление системы лимитов по валютному риску, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке.

Структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г. может быть представлена следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	222 387	227 013	291 482	19 642	760 524
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	285 672	-	-	-	285 672
Обязательные резервы	126 279	-	-	-	126 279
Средства в кредитных организациях	58 364	43 908	32 481	62	134 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	995	-	65 005	-	66 000
Чистая ссудная задолженность	14 574 870	-	43 141	-	14 618 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570 201	-	1 045 314	10 149	1 625 664
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 056	-	-	-	20 056
Требование по текущему налогу на прибыль	3 753	-	-	-	3 753
Отложенный налоговый актив	33 678	-	-	-	33 678
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 633	-	-	-	70 633
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 609	-	-	-	1 609
Прочие активы	42 830	12 836	53 218	77 556	186 440
Всего активов	15 885 048	283 757	1 530 641	107 409	17 806 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	260 776	-	-	-	260 776
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	13 727 129	337 579	1 159 158	12 536	15 236 402
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11 827 670	337 230	1 117 453	10 452	13 292 805
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 070	-	-	-	21 070
Выпущенные долговые обязательства	935 445	-	14 015	-	949 460
Обязательства по текущему налогу на прибыль	694	-	-	-	694
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	84 436	6	2 622	-	87 064
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20 581	-	-	-	20 581
Всего обязательств	15 050 131	337 585	1 175 795	12 536	16 576 047
Чистая позиция	834 917	(53 828)	354 846	94 873	1 230 808

Структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом (тыс. руб.):

Показатель	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	499 854	163 792	59 324	13 127	736 097
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	297 274	-	-	-	297 274
Обязательные резервы	158 347	-	-	-	158 347
Средства в кредитных организациях	82 180	139 419	42 644	334	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389	-	-	-	389
Чистая ссудная задолженность	15 238 415	-	642 480	-	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 537 008	-	1 616 861	-	3 153 869
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 267	-	230 799	-	309 066
Требование по текущему налогу на прибыль	10 583	-	-	-	10 583
Отложенный налоговый актив	26 961	-	-	-	26 961
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 162	-	-	-	79 162
Прочие активы	74 522	100	98 016	4 321	176 959
Всего активов	17 924 615	303 311	2 690 124	17 782	20 935 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	14 920 670	311 031	2 434 324	8 791	17 674 816
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 537 007	309 790	2 350 019	8 530	15 205 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 262	-	-	-	29 262
Выпущенные долговые обязательства	1 883 086	-	-	-	1 883 086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 427	-	-	-	4 427
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	120 072	83	35 139	-	155 294
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 387	-	-	-	12 387
Всего обязательств	16 969 904	311 114	2 469 463	8 791	19 759 272
Чистая позиция	954 711	(7 803)	220 661	8 991	1 176 560

Горизонт прогнозирования по видам валют и оценочный уровень риска максимально возможных потерь выглядят следующим образом:

Валюта ОВП	Сумма вложений, тыс. руб.	Горизонт прогнозирования за 2018 год, дней	VaR, тыс. руб.	Коэффициент риска
Доллары США	30 890	4	840	2,7%
ЕВРО	205	5	6	3,0%
Фунты стерлингов Соединенного королевства	85 713	11	4 855	5,7%
Китайские юани	89	4	3	2,8%
Канадские доллары	2	10	0	4,0%
Итого	116 899		5 704	4,9%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к резким изменениям курсов валют, составляющих ОВП Банка, может быть представлен следующим образом:

Негативное изменение курса валют	Изменение финансового результата и капитала, тыс. руб.	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
1,00%	(1 168,99)	(1 475,61)
2,00%	(2 337,99)	(2 951,22)
3,00%	(3 506,98)	(4 426,83)
4,00%	(4 675,97)	(5 902,44)
5,00%	(5 844,96)	(7 378,05)

При оценке валютного риска Банк применяет метод сценарного анализа (стресс-тестирование), который используется для оценки потенциального воздействия на валютный риск изменения курсов иностранных валют, составляющих ОВП Банка. В качестве сценариев стресс-тестирования на 01.01.2019 г. при открытых длинных позициях в валютах используется снижение курсов валют на величину до 5%, коротких позициях – рост курсов на величину до 5%.

7.6.3 Риск концентрации

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

Процесс управления риском концентрации регулируется Положением «Об управлении риском концентрации», утвержденным Правлением Банка 15 сентября 2017г.

Банком выделяются следующие формы концентрации рисков:

1. Значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность») или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия») третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее – группа связанных контрагентов);
2. Кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
3. Кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
4. Значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

5. Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
6. Зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

1. Процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
2. Процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке.

Основными задачами создания системы управления риском концентрации являются:

1. Идентификация и поддержание принимаемого Банком риска концентрации на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка;
2. Организация контроля над диверсификацией активов и пассивов Банка;
3. Обеспечение быстрого и адекватного реагирования на стадии возникновения негативной тенденции, направленного на предотвращение достижения риска концентрации критически значимого для Банка уровня (минимизацию риска).

Для эффективного управления риском концентрации Банком осуществляются процедуры по управлению риском концентрации, которые включают:

1. Процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
2. Процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
3. Методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
4. Порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Потребность в капитале для покрытия риска концентрации количественными методами не определяется, ограничение осуществляется путем установления лимитов.

В рамках процедуры по ограничению риска концентрации Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, относящихся к одному сектору экономики, одному географическому региону, а также концентрацию портфеля финансовых инструментов в отношении инструментов одного типа.

На ежедневной основе проводится расчет показателей риска концентрации и проверка соблюдения установленных лимитов концентрации. По состоянию на 01.01.2019г. лимиты, установленные для риска концентрации, не нарушались, сигнальные значения не достигались.

Для количественной оценки риска концентрации и проведения на ее основе тестирования устойчивости Банка по отношению к концентрации кредитного риска применяются данные по требованиям к 10, 20, 30 крупнейшим контрагентам, в том числе консолидированным по группам связанных лиц (далее – ГСЛ), определяемым по данным отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», составленной в соответствии с порядком, утвержденным Указанием Банка России № 4212-У.

В целях проведения стресс-тестирования проводится расчет величины непредвиденных потерь по концентрации кредитного риска, которые понесет Банк при реализации одного из сценариев стресс-тестирования, предусматривающих оценку риска одновременного дефолта 10, 20, 30 крупнейших контрагентов.

По данным на 01.01.2019 количественная оценка непредвиденных потерь составила 11,5 млн. руб. – при оценке риска одновременного дефолта 10 крупнейших заемщиков, 30,3 млн. руб. – при оценке риска одновременного дефолта 20 крупнейших заемщиков, 47,0 млн. руб. – при оценке риска одновременного дефолта 30 крупнейших заемщиков.

На регулярной основе Банк составляет Отчетность по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», который содержит сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

7.6.4 Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Принятое в Банке Положение «Об управлении операционным риском» (утверждено Правлением Банка 31 марта 2016 года) предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

В Банке создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

Оценка и выявление потенциальных операционных рисков происходит на этапе подготовки внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность подразделений Банка и процессы, связанные с операционной деятельностью Банка. Разработанные новые регламенты и изменения к ним согласовываются со всеми подразделениями, участвующими в регламентированном процессе и в обязательном порядке со Службой внутреннего контроля и Юридическим отделом.

Мониторинг операционных рисков в текущей деятельности Банка осуществляют сотрудники, уполномоченные на осуществление функций контролера. Руководство Банка анализирует информацию о количестве ошибок, допущенных сотрудниками, результаты проверок, проводимых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, и акты, составленные надзорными органами. В случае выявления недостатков в организации процессов, вносятся изменения во внутренние регламенты Банка, исключаяющие или минимизирующие вероятность повторения ошибок.

Принципы управления операционным риском реализованы через организационную структуру Банка, технические порядки, положения, должностные инструкции сотрудников, регламентирующие разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений и обмена информацией.

В целях снижения операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- Определение организационной структуры, а также разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, что позволяет минимизировать риск конфликта интересов;
- Разработку порядка, правил, процедур совершения банковских операций и других сделок, Учетной политики,

- Организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- Разработку и внедрение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающих надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- Закрепление порядка разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- Определение порядка стимулирования сотрудников.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Показатель	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Операционный риск, всего, в т.ч.:	100 379	84 393
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	669 195	562 617
чистые процентные доходы	457 813	395 894
чистые непроцентные доходы	211 382	166 723
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В соответствии с Положением «Об управлении операционным риском» подготавливается отчет об индикаторах риска с указанием суммы и количества случаев убытка за период. Общий размер операционных убытков за 2018 г. составил 132 тыс. руб.

Операционные убытки, имевшие место в течение 2018 года, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи Отчета о финансовых результатах	Операционные убытки за период, тыс.руб.	Количество случаев операционных убытков за период, ед.
расходы от выбытия (реализации) основных средств	27	1
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	13	4
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	91	3
платежи в возмещение причиненных убытков	1	1
ИТОГО	132	9

Стресс-тестирование операционного риска представляет собой измерение величины возможного убытка банка за заданный период времени, реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров.

Для проведения стресс-тестирования операционного риска принимается сценарий, предусматривающий рост стоимостного индикатора убытка, возникшего за рассматриваемый год. Кроме того, в качестве сценария возможного развития событий принята возможность отключения подачи электроэнергии (либо технический сбой), которое приведет к невозможности Банка осуществлять работу. В таком случае, в качестве убытка рассматривается сумма операционного дохода за день, рассчитанная как среднеарифметическое значение за 1 день по итогам 2018 года. По итогам стресс-тестирования максимальный убыток в соответствии с рассматриваемыми сценариями составит 4 079 тыс. руб.

7.6.5 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении (несбалансированности) сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, или возникновения непредвиденной необходимости незамедлительного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Анализ состояния ликвидности Банка проводится на различную временную перспективу: краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные обязательства.

Процедура управления риском ликвидности включает в себя выполнение следующих задач:

- выявление источников риска ликвидности;
- определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием риска ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создание системы управления риском ликвидности, способной выявлять риск на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических для Банка показателей риска ликвидности, их минимизацию.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, Стратегии управления рисками и капиталом.
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководящими органами и подразделениями;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- перед проведением крупных сделок производится предварительный анализ на предмет их соответствия текущему состоянию риска ликвидности и установленным лимитам;
- планирование потребности в ликвидных средствах осуществляется на кратко, средне и долгосрочной основе.

В Банке разработаны Положение «Об управлении ликвидностью» (утверждено Правлением Банка 31 октября 2017 года) и Положение «Об управлении риском ликвидности» (утверждено Правлением Банка 27 декабря 2018 года), которые имеют своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В целом политика по управлению ликвидностью состоит из:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заемных средств;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- Поиска новых источников высоколиквидного фондирования;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- Осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство и Управление операций на фондовых и срочных рынках получают от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Получая необходимую информацию, Казначейство и Управление операций на фондовых и срочных рынках формируют соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчет о состоянии платежной позиции Банка на ежедневной основе предоставляется руководству Банка. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и Правлением Банка и исполняются Управлением операций на фондовых и срочных рынках и Казначейством.

В следующей таблице представлен анализ статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Банка для целей оценки риска возникновения разрывов ликвидности на выделенных временных горизонтах по состоянию на 01.01.2019 г.:

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	760 524	-	-	-	-	-	-	760 524
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	159 393	-	-	-	-	-	-	159 393
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	126 279	-	126 279
Средства в кредитных организациях	134 815	-	-	-	-	-	-	134 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 005	995	-	-	-	-	-	66 000
Чистая ссудная задолженность	7 182 977	404 619	2 102 635	2 923 285	1 962 032	-	42 463	14 618 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 625 664	-	-	-	-	-	-	1 625 664
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	14 038	6 018	-	-	-	-	20 056
Требование по текущему налогу на прибыль	-	3 753	-	-	-	-	-	3 753
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	33 678	-	33 678
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	70 633	-	70 633
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 609	-	-	-	-	1 609
Прочие активы	177 934	2 961	4 436	127	-	-	982	186 440
Всего активов	10 106 312	426 366	2 114 698	2 923 412	1 962 032	230 590	43 445	17 806 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	260 776	-	-	-	260 776
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2 928 580	1 448 606	5 518 541	4 838 887	501 788	-	-	15 236 402
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 837 156	1 282 208	5 334 554	4 838 887	-	-	-	13 292 805
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 070	-	-	-	-	21 070
Выпущенные долговые обязательства	22 286	-	14 015	913 159	-	-	-	949 460
Обязательства по текущему налогу на прибыль	78	616	-	-	-	-	-	694
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	50 483	596	408	35 577	-	-	-	87 064
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	461	2 503	4 986	12 514	117	-	-	20 581
Всего обязательств	3 001 888	1 452 321	5 559 020	6 060 913	501 905	-	-	16 576 047
Чистая позиция	7 104 424	(1 025 955)	(3 444 322)	(3 137 501)	1 460 127	230 590	43 445	1 230 808
Чистая позиция накопленным итогом	7 104 424	6 078 469	2 634 147	(503 354)	956 773	1 187 363	1 230 808	X

В следующей таблице представлен анализ статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) Банка для целей оценки риска возникновения разрывов ликвидности на выделенных временных горизонтах по состоянию на 01.01.2018 г.:

Показатель	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	736 097	-	-	-	-	-	-	736 097
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	138 927	-	-	-	-	-	-	138 927
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	158 347	-	158 347
Средства в кредитных организациях	264 577	-	-	-	-	-	-	264 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	389	-	-	-	-	-	389
Чистая ссудная задолженность	8 736 894	823 001	2 352 729	2 207 302	1 733 034	-	27 935	15 880 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	-	-	-	-	-	-	3 153 869
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	29 599	235 213	44 254	-	-	-	309 066
Требование по текущему налогу на прибыль	-	10 583	-	-	-	-	-	10 583
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	26 961	-	26 961
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	79 162	-	79 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	157 966	3 093	14 468	152	-	-	1 280	176 959
Всего активов	13 188 330	866 665	2 602 410	2 251 708	1 733 034	264 470	29 215	20 935 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 400 229	2 288 889	6 947 455	3 541 203	497 040	-	-	17 674 816
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 841 437	2 212 699	6 720 007	3 431 203	-	-	-	15 205 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 277	2 550	435	-	-	-	-	29 262
Выпущенные долговые обязательства	11 172	-	507 204	1 364 710	-	-	-	1 883 086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	4 427	-	-	-	-	-	4 427
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	79 598	817	15 503	59 376	-	-	-	155 294
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	111	2 387	4 560	5 308	21	-	-	12 387
Всего обязательств	4 517 387	2 299 070	7 475 157	4 970 597	497 061	-	-	19 759 272
Чистая позиция	8 670 943	(1 432 405)	(4 872 747)	(2 718 889)	1 235 973	264 470	29 215	1 176 560
Чистая позиция накопленным итогом	8 670 943	7 238 538	2 365 791	(353 098)	882 875	1 147 345	1 176 560	X

Образовавшийся разрыв ликвидности в интервале от 1 года до 5 лет в случае необходимости будет покрыт с помощью реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 года до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2018 г.	25 655	261 028	478 544	950 333	13 752	1 729 312
2017 г.	11 137	239 397	299 541	515 568	2 017	1 067 660

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Объемы резервов ликвидности в разрезе категорий срочности, а также с учетом возможного снижения справедливой стоимости ценных бумаг можно представить следующим образом:

- Резервы мгновенной ликвидности: ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО (с учетом дисконтов и возможного снижения справедливой стоимости) – 1 074,0 млн. руб.; открытые лимиты МБК – 100 млн.руб.
- Резервы краткосрочной ликвидности (до 30 дней) – дисконты по ломбардным ценным бумагам: 76,7 млн. руб.;
- Резервы среднесрочной (до 180 дней) ликвидности – ценные бумаги, не включенные в ломбардный список, предназначенные для продажи – 384,5 млн. руб.
- Размещенные депозиты в Банке России в размере 3 530,0 млн.руб.

Для оценки потенциального воздействия на финансовое состояние и платежеспособность Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Управлением риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня ликвидности по ряду сценариев, как в стандартных условиях, так и при реализации различных кризисных явлений.

При возникновении дефицита ликвидности в рублях и иностранной валюте Банк принимает все возможные меры по его устранению в соответствии с разработанными мероприятиями:

- если у Банка образуется избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности, то есть реструктурировать требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств;
- уменьшение внутреннего лимита выдачи срочных кредитов, вплоть до его «закрытия»;
- увеличение объемов привлечения денежных средств клиентов с расчетных счетов в краткосрочные депозиты (от 31 до 180 дней);
- уменьшение лимитов овердрафта для клиентов Банка, вплоть до их «закрытия»;
- привлечение краткосрочных межбанковских депозитов;
- привлечение вкладов на длительный срок с корректировкой остатков в сторону повышения;
- снижение ставок по вкладам на соответствующие сроки, вплоть до прекращения приема некоторых видов вкладов;

- проведение операций «своп» – иностранная валюта/российский рубль и российский рубль/иностранная валюта (для удовлетворения дефицита ликвидности сроком до 30 дней);
- покупка иностранной валюты на биржевом и внебиржевом валютном рынке в пределах установленного лимита ОВП для исполнения платежных документов клиентов Банка, выдачи наличной иностранной валюты со вкладов и возврат заемных средств;
- уменьшение лимитов (вплоть до их закрытия) на кредитование клиентов Банка в определенной валюте;
- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе, управленческих.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

7.7 Прочие риски

В дополнение к значимым рискам Банк также выделяет прочие виды рисков: регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск может являться составной частью любого из перечисленных в Политике рисков.

Управление регуляторным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке управленческий процесс, состоящий из следующих основных функций (этапов):

- Определение и идентификация источников регуляторного риска на объектах риска;
- Идентификация видов регуляторного риска на объектах риска;
- Анализ и оценка регуляторного рисков (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- Мониторинг регуляторных рисков, сбор данных о событиях регуляторного риска и возникших потерях, измерение рисков;
- Решение о принятии риска или его снижении;
- Разработка и реализация плана коррективных мероприятий (в случае принятия решения о снижении риска);
- Подготовка отчетности по регуляторным рискам.

Идентификация объектов регуляторного риска имеет целью выделить наиболее критичные внутренние нормативные документы и иные стандарты, процессы, операции и ресурсы, в наибольшей степени подверженные источникам регуляторного риска.

Идентификация регуляторного риска призвана обеспечить анализ всех аспектов деятельности Банка на предмет наличия источников (факторов) регуляторного риска и определения степени подверженности этим факторам.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- Риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными (незаключенными, притворными);

- Риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- Риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка, в результате которого Банк понес определенные финансовые потери (убытки);

- Риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все экономические субъекты.

В целях управления правовым риском Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России и иных уполномоченных органов. Внутренние документы Банка, регулирующие вопросы осуществления банковской деятельности, поддерживаются в актуальном состоянии, соответствующем изменениям требований законодательства и нормативно-правовых актов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка, возникающим, в том числе, при нарушении законодательства, несоблюдении договорных обязательств, подозрении в связях с криминальными структурами или легализации доходов, полученных преступным путем, выявлении фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками Банка в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Риск потери репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами, потере клиентской базы, негативному восприятию Банка его клиентами, контрагентами, кредиторами, инвесторами, акционерами, надзорными органами, аналитиками и т.п.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

К наиболее существенным стратегическим рискам относятся: сокращение прибыльности Банка, потеря «имени»/«бренда» Банка, изменение предпочтений клиентов, усиление конкурентной среды и т.п.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на трехлетний срок, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются уполномоченным в соответствии с Уставом Банка органом управления. Отчет об итогах выполнения бизнес-плана предоставляется Правлением Совету директоров на ежеквартальной основе. В случае возникновения оснований для корректировки стратегии и/или бизнес-плана Правление принимает решение о необходимости внесения изменений в стратегию и/или бизнес-план. При одобрении Правлением изменения выносятся для утверждения уполномоченным в соответствии с Уставом Банком органом управления.

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

8. Информация об управлении капиталом

Процедуры управления капиталом в рамках ВПОДК интегрированы в процесс управления значимыми для Банка рисками.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на очередной плановый период (не менее 3-х лет);
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития (3 года).

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуры. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков, а также буфером капитала на покрытие прочих рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также методология определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры также позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

Помимо этого, Банк использует показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Минимальное допустимое числовое значение на 01.01.2019 г. норматива достаточности капитала составило 8,0% (фактическое значение на 01.01.2019 г.: 12,4%), норматива достаточности основного капитала 6,0% (фактическое значение на 01.01.2019 г.: 8,2%),

норматива достаточности базового капитала 4,5% (фактическое значение на 01.01.2019 г.: 8,2%).

При контроле за уровнем достаточности капитала Банк руководствовался требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для кредитных организаций - не ниже 10%, от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных финансовой отчетности кредитных организаций, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Показатель достаточности капитала Н1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» составил на 01.01.2019 г. – 12,4%, на 01.01.2018 г. – 12,8%, что выше установленного регулятивного минимума для кредитных организаций 8,0% (на 01.01.2019 г.) и 8,0% (на 01.01.2018 г.).

Величина требований к капиталу по видам рисков определяется исходя из минимальной установленной величины норматива достаточности капитала Банка Н1.0:

Показатель	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Кредитный риск	10 010 552	8 008 422
Операционный риск	100 379	84 393
Рыночный риск	2 358 405	3 771 163
Собственные средства (капитал)	1 702 772	1 651 262
Фактический Н1.0 Банка на отчетную дату	12,4%	12,8%
Минимальный требуемый Н1.0.	8%	8%
Требуемый капитал на покрытие кредитного риска	800 844	640 674
Требуемый капитал на покрытие операционного риска	100 379	84 393
Требуемый капитал на покрытие рыночного риска	188 672	301 693
Итого требуемый капитал	1 089 895	1 026 760

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 года, отсутствуют.

9. Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел дочерних и зависимых организаций.

Информация по операциям со связанными с Банком сторонами включает в себя операции с основным управленческим персоналом и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными лицами представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.01.2019 г.	Средняя процентная ставка	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка
Средства на текущих счетах, в т.ч.:	75 222	5,5%	92 680	4,8%
Управленческий персонал	16 088	5,0%	12 151	2,1%
Прочие связанные лица	59 134	5,5%	80 529	7,5%
Средства на срочных счетах, в т.ч.:	1 085 689	4,2%	1 853 967	3,6%
Управленческий персонал	1 049 301	4,1%	1 670 067	3,3%
Прочие связанные лица	36 388	6,5%	183 900	7,0%
Субординированные депозиты, в т.ч.:	611 788	9,6%	607 040	9,6%
Прочие связанные лица	611 788	9,6%	607 040	9,6%

Сведения о выданных кредитах и средних процентных ставках по кредитам, выданным прочим связанным лицам, представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	01.01.2019 г.	Средняя процентная ставка	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка
Остаток ссудной задолженности, в т.ч.:	2 591	10,5%	1 608 347	13,0%
Управленческий персонал	2 591	10,5%	3 747	11,3%
Прочие связанные лица	-	-	1 604 600	13,0%
Резерв по ссудной задолженности, в т.ч.:	26	-	18 581	-
Управленческий персонал	26	-	35	-
Прочие связанные лица	-	-	18 546	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	2 565	-	1 589 766	-
Управленческий персонал	2 565	-	3 712	-
Прочие связанные лица	-	-	1 586 054	-

В течение 2018 года Банком были выпущены рублевые сберегательные сертификаты в сумме 50 159 тыс. руб., выкупленные связанными лицами, и переданные Банку в залог по выданным кредитам и гарантиям.

Суммы доходов и расходов Банка по операциям со связанными лицами представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Процентные доходы, в т.ч.:	120 658	264 424
Управленческий персонал	356	537
Прочие связанные лица	120 302	263 887
Процентные расходы, в т.ч.:	200 064	345 717
Управленческий персонал	137 903	273 926
Прочие связанные лица	62 161	71 791
(в т.ч. по субординированным депозитам)	58 436	58 342
Комиссионные доходы, в т.ч.:	9 934	14 105
Управленческий персонал	917	412
Прочие связанные лица	9 017	13 693
Операционные расходы, в т.ч.:	10 379	10 542
Управленческий персонал	4 318	4 140
Прочие связанные лица	6 061	6 402

Данные о предоставленных и полученных гарантиях и поручительствах связанным лицам представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Предоставленные гарантии и поручительства	24 993	78 220
Полученные гарантии и поручительства	-	-

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией лиц в 2018 и 2017 годах не осуществлялось.

Все кредиты связанным сторонам выдавались на рыночных условиях.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не имелось.

10. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Величина базовой прибыли за 2018 год составила 103 719 тыс. руб. (за 2017 год – 13 404 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2018 год составило 4 450 000 000 штук (за 2017 год – 4 450 000 000 штук).

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 0,0233 рубля (за 2017 год – 0,0030 руб.).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

27 марта 2019 года

Председатель Правления
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Главный бухгалтер
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»



Багаев О.В.

Васильева И.Н.