

Утверждено
Наблюдательным советом КБ «Долинск» (АО)
Протокол № ____ от «____» _____ 2019 года

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности коммерческого банка «Долинск»
(акционерного общества)
за 2018 год**

г. Южно-Сахалинск

2019 год

Содержание:

1. Общая информация о Банке	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3 –9
3. Основные принципы подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка	9- 12
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12-20
5. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах	20-23
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	2.3-26
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативу краткосрочной ликвидности	26-27
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27- 28
9. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	28-45
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	45
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	45-46
12. О выплатах основному управленческому персоналу	46-47

Пояснительная информация к Годовой отчетности подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Все активы и обязательства в отчете, представленные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицей измерения настоящей годовой отчетности приняты тысячи российских рублей (далее тыс.руб.)

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год в пояснительной информации приводятся показатели за соответствующие годы, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

1. Общая информация о Банке

Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое акционерное общество. В марте 2016 год Банк был переименован в акционерное общество в связи с приведением наименования своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращённое фирменное наименование Банка: КБ «Долинск (АО).

Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 2

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 49-40-39

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.bankdolinsk.ru/>

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г. (первоначальная), 17.12.2001 – как акционерное общество.

Деятельность КБ «Долинск» (АО) осуществляется только на территории Российской Федерации.

КБ «Долинск» (АО) не является участником банковской группы.

КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

Настоящая пояснительная информация размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.bankdolinsk.ru без опубликования в средствах массовой информации

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России №857 от 08.11.2018г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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).

Основной миссией Банка на протяжении более 28 лет его развития является честный, ответственный, надежный, долгосрочный бизнес. Главным приоритетом является минимизация рисков, взвешенный и осторожный подход к кредитованию в сочетании со стратегической нацеленностью на качественное обслуживание как частных лиц, так и компаний - резидентов Сахалинской области и 2018г. не стал исключением.

Банк предлагает комплекс услуг, включающий в себя кредитование юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, муниципальных образований, расчетно-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, реализацию «зарплатных» проектов, инкассацию и доставку денежных средств, выпуск и обслуживание пластиковых карт, валютно-обменные операции, вклады, аренду индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов (в т.ч. он-лайн депозиты), обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя различные схемы взаимодействия в рамках принятых обязательств и достигнутых договоренностей.

Тарифная политика позволяет поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на всем периоде деятельности, что способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами, а также принимать на обслуживание новых.

В отчетном году усилия банка были направлены в том числе на создание новых банковских продуктов в цифровой сфере.

Основными приоритетными задачами Банка для функционирования на рынке банковских услуг на 2018-2019 г. являются:

- расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
- качественный мониторинг показателей бизнеса для своевременного выявления негативных тенденций в экономике и в целях сохранения клиентской базы;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- повышение эффективности деятельности за счет более гибкого управления активами и пассивами;
- расширение продуктовой линейки для клиентов – как для физических лиц, так и для корпоративных клиентов и ИП, «цифровая» трансформация классических банковских продуктов и услуг;
- продолжение работы над совершенствованием системы управления рисками;
- пресечение возможностей использования Банка в противоправных целях таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

2.2. Сведения о структуре акционеров, Наблюдательном совете, единоличном и коллегиальном органах управления

➤ Структура основных акционеров на 31.12.2018

№ п\п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,5749%
2	Скомаровская Е.В.	37,5749%
3	ЗАО «Истра»	17,9400%
5	Сахно О.А.	6,7197%

➤ Наблюдательный Совет

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. В соответствии с Уставом Наблюдательный совет банка должен состоять не менее чем из 5 (Пяти).

6 июня 2018 решением годового Общего собрания акционеров был избран следующий состав Наблюдательного совета:

Веремеенко Игорь Анатольевич
Вдовина Татьяна Сергеевна
Сидоренко Алексей Сергеевич
Скомаровская Евгения Валентиновна
Урес Ольга Юрьевна

Решением Наблюдательного совета от 6 июня 2018 г. его председателем был избран Веремеенко Игорь Анатольевич.

➤ Сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале / доля принадлежащих им обыкновенных акций

• Председатель Наблюдательного совета:

Веремеенко Игорь Анатольевич, генеральный директор ООО «ВМБ-Инвест», образование – высшее: Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1989г.) специализация - "Судовождение на морских путях", квалификации – "Инженер-судоводитель"; - Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1994г.) специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – "Инженер-экономист". Акциями КБ «Долинск» (АО) по состоянию на дату утверждения настоящего годового отчета не владеет.

• Члены Наблюдательного Совета:

Сидоренко Алексей Сергеевич – председатель правления с июня 2016 года, образование высшее: Хабаровский государственный технический университет (1993г.), специальность – «Двигатели внутреннего сгорания», квалификация – «Инженер-механик» специальность – инженер –механик. Акциями банка не владеет.

Вдовина Татьяна Сергеевна –главный бухгалтер (ЗАО) «Истра», образование высшее: г. Хабаровск, Дальневосточный государственный университет путей сообщения (2001г.), специальность – «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация – «Экономист». Акциями банка не владеет.

Скомаровская Евгения Валентиновна – генеральный директор ООО «Пасифик Менеджмент» . Образование высшее: Новосибирская государственная академия экономики и управления (1998г.) специализация - «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация - "Экономист" - Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1995г.)

специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – «Инженер-экономист». Владеет 47 918 193 акциями КБ «Долинск» (АО).

Урес Ольга Юрьевна, начальник дополнительного офиса «Корсаковский» КБ «Долинск» (АО) с 2002 года, образование – высшее: Российский государственный торгово-экономический университет (2003г.) специальность – «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация – «Экономист». - Московский государственный университет коммерции (1997г.) специальность – «Экономика», квалификация – «Бакалавр экономики» специальность – бухгалтерский учет и аудит. Акции КБ «Долинск» (АО) не владеет.

➤ **Единоличный исполнительный орган и правление Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) в соответствии с их компетенцией.

Избрание и досрочное прекращение полномочий исполнительных органов Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка.

В период с 1 января 2018 по 31 декабря 2018 обязанности членов Правления Банка выполняли следующие лица:

- **Председатель правления Банка:**

Сидоренко Алексей Сергеевич, заместитель Председателя правления с января 1999 по декабрь 2016 г., и.о. Председателя правления с января 2016 по июнь 2016г., Председатель правления с июня 2016 г. член Правления с декабря 2001 года.

Образование высшее: Хабаровский государственный технический университет (1993г.), специальность – «Двигатели внутреннего сгорания», квалификация – «инженер-механик».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

- **Члены правления :**

Лихолай Максим Анатольевич, заместитель Председателя правления с мая 2000 года, руководитель Департамента правовой и административной поддержки, член правления с декабря 2001 г. Образование высшее: специальность Киевский национальный университет Тараса Шевченко (1994 г.), специальность – «Правоведение», квалификация – «юрист».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Суслова Лидия Петровна, заместитель Председателя правления с февраля 1999 года, руководитель Службы внутреннего аудита, член правления с декабря 2001 года. Образование высшее: Московский современный гуманитарный институт (1999г.), специальность – «Экономика предприятия», квалификация «экономист». Хабаровский институт инженеров железнодорожного транспорта (1981г.), квалификация - «инженер-строитель».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Терина Ольга Александровна, главный бухгалтер КБ «Долинск» (АО) с октября 2000 года, член правления с июля 2009 г. Образование высшее: Сведения о профессиональном образовании: Южно-Сахалинский институт экономики, права и информатики (1992г.) специальность – «Банковское дело», квалификация – «Бакалавр экономики».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Председатель правления Банка и правление Банка – в соответствии с Уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает вопросы оперативного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по развитию розничного бизнеса, Технологический комитет, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы, отнесенные к компетенции правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

В течение 2018 года решение о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

2.3. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а

также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:

В 2018 году Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершал.

2.4. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:

В 2018 году Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и на совершение которых в соответствии с Уставом общества распространяется специальный порядок одобрения, не совершал.

2.5. Экономическая среда

Инфляция в годовом выражении за 2018 год достигла 4,3%. Существенный рост инфляционных рисков в 2018 г. привел к изменению направленности денежно-кредитной политики ЦБ РФ: после снижения ключевой ставки 9 февраля и 23 марта 2018 г. на 0,25 п.п (соответственно до 7,5 и 7,25% годовых) 14 сентября ЦБ РФ увеличил ставку на 0,25 п.п. - до 7,5% годовых, а 14 декабря - еще на 0,25 п.п. - до 7,75% годовых.

В 2018 г. темп прироста цен на продовольственные товары составил 4,7% по сравнению с 1,1% в 2017 г., цены на непродовольственные товары в 2018 г. выросли на 4,1%. Базовая инфляция по итогам года достигла 3,7%

Значимым источником инфляционных рисков являлась динамика курса рубля. В результате введения новых антироссийских санкций, вызвавших отток капитала из РФ, сохранения высокой геополитической напряженности, ухудшения ситуации на развивающихся рынках, снижения цен на нефть в конце 2018 г. ослабление рубля по отношению к доллару достигло 20,6%. Нестабильная ситуация на валютном рынке повлекла за собой в августе прекращение покупки Банком России валюты на рынке для Минфина России до конца декабря 2018 г. Высокая степень неопределенности относительно динамики валютного курса продолжит оказывать влияние на инфляцию и инфляционные ожидания в 2019 г.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, и за неполный год (январь-ноябрь) активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года. С другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. В частности, реальный прирост активов за январь-ноябрь 2018 года составил 4,7%, тогда как в 2017 году он был выше – 5,9%.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. По данным Банка России, кредитование экономики выросло до 12,9%, при этом высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой. Рост ее составил к уровню 2017 года 1,7 раза, достигнув отметки в 1,35 трлн.руб.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но оставалась лучше чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности.

2.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка в 2018 году:

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного года, стали корпоративные и розничные банковские операции по кредитованию юридических и физических лиц, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, привлечению денежных средств, операции с иностранной валютой, банковскими картами.

Банк завершил 2018 год со следующими показателями деятельности:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	% изм.
Активы	4 654 619	4 505 620	3,31
Чистая ссудная задолженность	3 591 792	3 291 966	9,11
Привлеченные средства	4 183 511	4 009 881	4,33
Доходы	1 344 714	1 358 320	-1,00
Расходы (с учетом налога на прибыль)*	1 338 506	1 336 317	0,16
Чистая прибыль	6 208	22 003	-71,79
Собственные средства (капитал) с учетом СПОД**	377 489	396 193	-4,7

*- события после отчетной даты (СПОД)

Деятельность Банка за 2018г. характеризуется увеличением активов (на 148 999 тыс. руб. или на 3,31%), увеличением объема привлеченных средств (на 173 630 тыс. руб. или на 4,33%), а также увеличением чистой ссудной задолженности на 299 826 тыс. руб. или на 9,11%. Снижение размера собственных средства (капитала) Банка произошло в связи с корректировкой показателя «Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки», входящей в расчет капитала Банка. Финансовый результат деятельности Банка за 2018г. представлен прибылью в размере 6 208 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими в 2018г. на финансовые результаты деятельности Банка являлись:

- Значительный объем чистых процентных доходов обеспечен сформированным объемом кредитного портфеля, в результате чего чистый процентный доход, полученный кредитной организацией за 2018г., составил 165 157 тыс. руб.
- Изменение резервов на возможные потери за 2018г. перешло в область положительных значений и оказало влияние на величину полученной за 2018г. прибыли (изменение на 24 806 тыс. руб.).
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018г. в сравнении с 2017г. увеличились на 3 555 тыс. руб. или на 24,45%
- По итогам 2018г. наблюдается увеличение операционных расходов Банка на 80 323 тыс. руб. (на 30,82%). Увеличение операционных расходов Банка возникло в связи с уценкой основных средств и прямым отражением на расходах, доля которой составила более 22%. Комиссионные расходы за 2018г. увеличились на 4 264 тыс. руб. или на 22,38%, при этом и комиссионные доходы за 2018г. увеличились на 5 117 тыс. руб. или на 4. 03%.

2.7. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам деятельности Банка на Общих собраниях акционеров. Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. В рамках подготовки к Общему собранию акционеры Банка имеют возможность заранее ознакомиться с документами, выносимыми на утверждение, и иными данными в соответствии с законодательством.

Наблюдательный совет Банка утверждает плановые экономические и хозяйственные показатели Банка и контролирует их исполнение. В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации. Практика корпоративного поведения Банка учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе сотрудников Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов Акционеров.

2.8. Информация об объеме использованных акционерным обществом в отчетном году энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	ед. изм.	количество	Суммы тыс.руб.
Электроэнергия	кВт.ч	499526	2527,27
Бензин автомобильный	Литр	45641	1945,16
Топливо дизельное	Литр	42001	1956,65
Керосин	Литр	54501	2641,00

2.9. Отчет о распределении прибыли и выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества

Решения о распределении прибыли и выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров Банка.

Решение общего собрания Акционеров (протокол № 1 от 06.06.2018г г.) чистую прибыль оставить в распоряжении Общества, годовой дивиденда по размещенным обыкновенным акциям КБ «Долинск» (АО) по итогам 2017 финансового года не объявлять и не выплачивать.

№ п/п	Направление использования прибыли	Период		
		2017	2016	2015
	Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров	06.06.2018	23.06.2017	26.05.2016
1	Прибыль, (убыток) всего	22 003	19775	909
2	Направлено на выплату дивидендов	0	0	0
3	Нераспределенная прибыль	22 003	19775	909

(тыс. руб.)

3. Основные принципы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12. 2011 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики и внутренних регламентов Банка.

В Банке строго соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания

скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. В балансе и отчете о финансовых результатах за 2018 год отражены суммы начисленных обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и начисленных страховых взносов в ФСС, ПФР на эти обязательства в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам. Налог на прибыль на 01.01.2019г. и 2018 год рассчитан с учетом требований учетной политики.

Приказом № 131-П от 28.12.2017г. была утверждена Учетная политика Банка на 2018 год. В учетной политике банка на 2018г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем. В Учетную политику 2018 года были внесены следующие изменения:

- в группу учета основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, добавлены группа таких основных средств, как «Группа № 9 «Земельные участки» (Приказ № 86-п от 06.09.2018г.),
- было изменено время заключения баланса банка в соответствии с правилами БУ в кредитных организациях 579-П на основании замечаний Банка России (Приказ № 105-п от 22.10.2018г.).

На величину корректировок данные изменения не повлияли.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Приказом № 138-П от 29.12.2018г. утверждена Учетная политика КБ «Долинск» (АО) на 2019 год. В учетной политике банка на 2019г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Определение балансовой стоимости некоторых активов и обязательств требует расчетной оценки воздействия будущих событий, возникновение которых неопределенно, на эти активы и обязательства на конец отчетного периода.

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

Для отражения сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении оценки кредитного риска и риска возможных потерь по прочим активам. Целью формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь в будущем по причине обесценения (снижения стоимости) активов Банка, увеличения объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами по совершенным операциям (сделкам) и др.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по

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

3.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций велся в валюте Российской Федерации – рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка в аренде, осуществлялся обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитывались раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производились с соблюдением валютного законодательства в валюте Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте велись в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций был организован в соответствии с характером каждого счета.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России N 3054 - У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

перенос на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года» по лицевым счетам доходов и расходов:

Корректирующие события после отчетной даты	Дт баланса	Кт баланса	Сумма, в тыс. руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70615	70701-70715	1 359 370
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70716	70606-70616	1 327 124

признание фактически неполученных и неуплаченных на 31 декабря 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов с 01.01.2019 г. по 31.01.2019г.) определена как относящаяся к 2018 году. Сумма таких СПОД составила в расходах 2283 тыс. рублей

Общая свернутая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат за 2018 год, составила 26 038 тыс. рублей.

Общее влияние корректирующих событий после отчетной даты на финансовый результат и собственные средства (Капитал) Банка:

Финансовый результат за отчетный период на 01.01.2019		Собственные средства (Капитал) Банка на 01.01.2019	
Без учета СПОД	С учетом СПОД	Без учета СПОД	С учетом СПОД
32 246	6 208	407 808	377 489

3.7. Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

В период составления годовой отчетности не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка на оценку его последствий в денежном выражении не было.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2018г. по текущий момент не заключались.

Изменений в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на изменение налоговой нагрузки Банка нет.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетности Банка за 2018 год и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

3.9. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу формы 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты (ст.1)

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	2018	2017
Денежные средства	434 084	344 265
Средства кредитных организаций в Банке России, из них:	218 056	137 394
обязательные резервы	8 367	27 596
Средства в кредитных организациях	183 780	324 430
Итого денежных средств и их эквивалентов	835 920	806 089

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.01.2019г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в КБ «Мастер Банк» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

4.2. Обязательные резервы (ст.2.1)

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	2018	2017
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	4 816	23 088
Обязательные резервы Банка по счетам в	3 551	4 508

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях. (ст.2)

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;
ОАО «Газпромбанк», (г. Москва);
ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;
РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;
НКО ЗАО НРД, г. Москва;
Банк НКЦ (АО), г. Москва.

Средства в других кредитных организациях с учетом резервов на возможные потери

	2018	2017
Средства в других банках рублях	66 261	74 023
Средства в других банках в валюте	117 519	250 407
Итого средств в других банках	183 780	324 430

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 33 962 тыс. руб.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4)

В отчетном году и по состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял

4.5. Чистая ссудная задолженность (ст.5)

	2018	2017
Текущие кредиты	920 337	796 877
Резерв под обесценение кредитов	-53 674	-71 450
Просроченные кредиты	4 803	34 076
Резерв под обесценение просроченных кредитов	-4 674	-32 537
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	2 725 000	2 565 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 591 792	3 291 966

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам осуществлялось уполномоченными подразделениями Банка. Одним из приоритетных направлений в 2018 году являлось кредитование корпоративных клиентов, однако максимальный рост объемов был получен в розничном кредитовании.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля в отчетном году по сравнению с 2017 г. изменилась следующим образом:

	2018	2017
Депозиты в Банке России	2 725 000	2 565 000
Межбанковские кредиты	3 499	3 038
Корпоративные кредиты, из них:	110 700	241 073

-кредиты, предоставленные финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	521 848	382 328
Кредиты физическим лицам, в том числе:	289 093	204 514
• потребительские кредиты	124 738	91 945
• ипотечные жилищные кредиты	153 855	102 383
• кредитные карты	10 500	10 186
Итого ссудная задолженность до формирования резерва	3 650 140	3 395 953
Фактически сформированный резерв	58 348	103 987

За прошедший период объем кредитного портфеля вырос на 7,48%, при этом доля корпоративных кредитов снизилась по сравнению с прошлым периодом более чем в 2 раза, субъектам малого и среднего предпринимательства увеличилась на 36,49 %.

Ввиду того, что ситуация с рисками на рынке корпоративного кредитования продолжала ухудшаться, значительного роста корпоративного кредитного портфеля не наблюдалось. За счет изменения в оценке и определенных технологических преимуществ удалось более эффективно управлять ресурсами Банка. В результате объем средств, направляемых в депозиты Банка России, вырос. Прирост составил 6,24% к уровню прошлого года. Также произошел значительный рост портфеля физических лиц - на 41,4%, в основном за счет увеличения объема выданных потребительских (35,7%) и ипотечных кредитов (50,3%).

В отчетном периоде произошло списание за счет резервов ссудной задолженности, не возможной к взысканию в сумме – 28 331 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности:	2018	2017
добыча полезных ископаемых	58 200	60 000
обрабатывающие производства, из них:	119 727	85 559
- производство пищевых продуктов и табака	62 653	83 309
- химическое производство	4 540	
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	52 534	2 250
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 000	19 393
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	91 572	188 915
строительство,	89 500	41 913
транспорт и связь,	48 920	49 805
оптовая и розничная торговля	169 173	119 123
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 876	24 213
прочие виды деятельности	8 829	22 015
на завершение расчетов	16 751	12 465
Физическим лицам	289 093	204 514
ИТОГО	921 641	827 915

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Информация по видам кредитов физических лиц

	2018	2017
ипотечные жилищные ссуды	153 855	102 383
Автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	135 238	102 131
Итого кредитов физических лиц	289 093	204 514

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности

	2018	2017
До 30 дней	52 889	40 077
До 90 дней	135 561	54 660
До 180 дней	71 025	92 718

До 270 дней	52 234	112 912
До 1 года	111 572	70 553
Свыше 1 года	498 360	456 995
Итого кредитов	921 641	827 915

Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)*		
Восстановление резерва, в т.ч.	307 192	281 452
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	70 367	26 335
-РВПС некомм. орган, находящ. в гос. собственности	-	50
-РВПС негосуд. фин. организациям	226	382
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	117 516	193 193
-РВПС индивидуальным предпринимателям	23 172	10 934
-РВПС гражданам физ. лицам	15 812	13 253
-РВПС кредитным организациям (МБК)	585	3 660
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	66 441	30 170
-РВП по неполученным процентным доходам	676	639
-РВПА по прочим операциям	5 279	2 836
-РВП по прочим оценочным обязательствам некредитного характера	7 120	
Начисление резерва	289 384	286 691
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	64 228	41 001
-РВПС негосуд. фин. организациям	513	211
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	103 252	188 349
-РВПС индивидуальным предпринимателям	23 559	10 182
-РВПС гражданам физ. лицам	18 232	11 324
-РВПС кредитным организациям (МБК)	585	2 159
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	66 153	28 772
-РВП по неполученным процентным доходам	586	793
-РВПА по прочим операциям	5 477	3 900
-РВП по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	6 800	-
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	17 808	-5 239
* УОКХ -резервы по условным обязательствам кредитного характера		

4.6. Информация о финансовых инструментах, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения (ст.11)

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, предназначенные для продажи, в Банке отсутствуют. В отчетном году была закончена реализация активов, полученных в счет погашения просроченной задолженности (прошлых лет) по кредитам юридических лиц.

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
материальные запасы	0	100
недвижимое имущество	0	18 664
основные средства	0	924
итого	0	19 688

4.7. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
<i>Вид обеспечения</i>		
Залог недвижимости и права на нее	1 366 425	1 110 726
Залог оборудования и транспортных средств	256 975	378 468
Товар в обороте	27 493	175 526
Гарантии и поручительства	2 394 487	2 221 476
Итого	4 045 380	3 886 196

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залого.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	1 056 118	310 307	1 366 425
Залог оборудования и транспортных средств	X	242 154	14 821	256 975
Товар в обороте	X	27 493	0	27 493
Гарантии и поручительства	X	2 372 276	22 211	2 394 487
Итого	X	3 698 041	347 339	4 045 380

4.8. Информация по классам основных средств и нематериальных активов. (ст.10)

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации:

(тыс. руб.)

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитальные вложения	Нематериальные активы	итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	323 600	7 493	3 688	1099	0	3472	339352
Поступления			4 774	13 460	2 174	2 370	22 778
Выбытие			610	12 697			13 307
(Начислено амортизации)/восстановлено амортизации	27845		3 859			2 025	21961
Переоценка	-203 581	19 283					-184 298
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	147 864	26 776	3 993	1 862	2 174	3 817	186 486

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «неденежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные

активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации.

	2018	2017
Нематериальные активы	11 532	9 162
Начислено амортизации	7 715	5 690
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>3 817</u>	<u>3 472</u>

4.8.1. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств осуществлялась 31.12.2018 года. Оценщиком является ООО «Омега». Адрес: Челябинск, ул.Пушкина, 6В. Оценку провел Крылов Глеб Вячеславович, член Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства 05.06.2017 г., рег. № 915 г. Екатеринбург, оценщик - Складчикова Марина Ивановна, член ООО «Российское общество оценщиков», оценщик включен в реестр РОО 21.01.2011 г., свидетельство № 00254, выдано 07 августа 2018г., рег.№ 007121

4.8.2. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства.

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.
Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

4.8.3. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

В течение 2018 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

4.8.4. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.
Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию на 1 января 2019 г. не имеется.

4.10. Информация об операциях аренды.

Банк выступает в качестве арендодателя в отношении договоров **операционной аренды** специальных помещений и сейфов. По состоянию на 01.01.2019 г. условная арендная плата, признанная в качестве дохода составила 181 тыс. рублей.

Договор на оказание услуги по предоставлению в аренду специального помещения и сейфа заключается между Банком и клиентом на определенный срок. Сейфы предоставляются клиентам с момента поступления платы за пользование и суммы покрытия. Доходы от сдачи имущества в аренду составили 2 433,9 тыс.руб.

4.11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2018	2017
Недвижимое имущество	0	18 664
Прочее имущество, срок использования которого более 12 месяцев	0	1 024
<u>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</u>	<u>0</u>	<u>19 688</u>

Данные активы решением руководства Банка были определены для продажи. Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. По состоянию на 01 января 2019 года данные активы Банком реализованы.

4.12. Информация об использовании нефинансовых активов

На балансе Банка нет нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

4.13. Прочие активы (ст.12)

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	2018	2017
Расчеты с использованием банковских карт	9 593	20 929*
Требования по прочим операциям	6 724	7 224
Предстоящие выплаты по налогам	2 167	105
Расчеты с прочими дебиторами	4 704	3 553
Расходы будущих периодов	2 341	3 697
Резерв на возможные потери	-1 289	-1 735
Итого прочих активов	24 240	33 773

*В связи с изменением учета операций в АТМ.

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 января 2019 года оценивается в сумме 1 289 тыс. рублей.

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет.

4.13.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	2018	2017
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	1 735	721
Начислено резерва за отчетный период	5 955	4 692
Восстановлено резерва за отчетный период	6 062	3 477
Списано активов за счет сформированного резерва	339	201
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 289	1 735

	2018	2017
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	97	219
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	681	630
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	511	886
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 289	1735

4.13.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	2018	2017
До востребования	21 899	30 045
До 30 дней	0	0
До 90 дней	0	0
До 180 дней	0	0
До 270 дней	0	0
До 1 года	0	0
Свыше 1 года	2 341	3 728
Итого прочих активов	24 240	33 773

4.13.3. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется. По строке «Прочие активы» по сроку свыше одного года отражены расходы будущих периодов в целях равномерного распределения расходов в течение срока полезного использования программного обеспечения.

4.13.4. Информация о просроченной задолженности

	2018	2017
Требования по процентам и пени по кредитным договорам	132	362
Требования за банковские услуги		
Дебиторская задолженность		
Итого просроченные прочие активы	132	362

4.13.5. Информация о требованиях по налоговым платежам

	2018	2017
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	16 181	14 752
Прочие требования по налогам,	2 167	908
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	574	105
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 593	803
Итого налоговых активов	18 348	15 660

4.14. Средства клиентов (ст.16)

4.14.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	2018	2017
Юридические лица, всего (руб.)	2 140 471	1 902 883
расчетные/текущие счета	1 440 073	1 337 224
срочные депозиты	700 398	565 659
в т.ч. субординированные кредиты	70 000	70 000
Граждане (физические лица) и	2 043 040	2 106 998
индивидуальные предприниматели, всего (руб.)		
расчетные/текущие счета	684 371	595 837
срочные депозиты	1 358 436	1 510 968
Прочие	233	193
Всего	4 183 511	4 009 881

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

4.14.2 Информация о срочных депозитах, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов их экономической деятельности:

Вид экономической деятельности клиента	2018
Рыболовство	29 500
Производство, передача и распределение пара	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	29 500
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	188 819
Торговля оптовая неспециализированная	90 000
Деятельность автобусного транспорта	86 500
Деятельность автомобильного грузового транспорта	30 000
Деятельность вспомогательная, связанная с морским транспортом	2 500
Деятельность гостиниц	5 000

Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	2 000
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	9 500
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	70 000
Деятельность в области права	1 000
Деятельность в области архитектуры	73 500
Деятельность в области инженерных изысканий	71 000
Деятельность спортивных объектов	10 000
ИТОГО:	700 398

4.14.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 января 2019 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными займами в размере 70 000 000 руб., полученными на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	15 000 000	9,075	05/05/2019
Основной акционер	15 000 000	9,075	05/05/2019
Основной акционер	20 000 000	11	02/12/2019
Основной акционер	20 000 000	12	16/06/2020

На 1 января 2019г. размер привлеченных субординированных займов составил 70 000 000 руб.

4.14.4. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах (ст.18)

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.15. Прочие обязательства (ст.21)

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу

	2018	2017
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	36 360	1 245
Расчеты с бюджетом	1 957	9 782
Прочие обязательства	36 621	46 706
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	402	3 236
Итого прочих обязательств	75 340	60 969

В составе кредиторской задолженности на 01.01.2019г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска 402 тыс. руб.,
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению 121 тыс. руб.

Сроки оплаты таких обязательств не определены, обязательства погашаются по мере предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

За 2018 год Банк учитывал отсроченные вознаграждения в сумме 991 тыс. руб. согласно требованиям внутреннего нормативного документа о системе вознаграждений.

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан по условиям заключенных договоров, по депозитам юридических лиц обязательства по выплате процентов отсутствуют.

Кредиторской задолженности клиентов по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

Просроченная кредиторская задолженность и другие просроченные обязательства у Банка отсутствуют. Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.15.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	2018	2017
Прочие обязательства финансового характера:		
Обязательства по процентам	32 826	39 121
Кредиторская задолженность	882	2 697
Прочие обязательства	1 922	4 443
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	991	445
Итого прочих обязательств	36 621	46 706

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан по условиям заключенных договоров, обязательства по процентам по депозитам юридических лиц отсутствуют.

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

4.15.2. Информация по срокам погашения обязательств с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных расходов (информация по данным отчета 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (непубликуемая)):

	2018	2017
До востребования и на 1 день	2 830 528	2 527 687
До 30 дней	604 419	502 573
До 90 дней	486 058	625 280
До 180 дней	162 520	171 158
До 270 дней	80 349	55 460
До 1 года	98 938	34 844
Свыше 1 года	35 667	194 327
Итого прочих обязательств	4 298 479	4 111 329

4.15.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	2018	2017
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	74 477	58 932
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	893	2 037
Доллар США	863	2 037
Итого прочих обязательств	75 340	60 969

4.15.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.15.5. Информация об обязательствах по налогам

	2018	2017
Налог на добавленную стоимость	1 719	1 713
Налог на имущество	91	1 782
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	147	6 287
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	121	972
Обязательство по текущему налогу на прибыль*	16 560	0
Всего обязательств по налогам	18 517	9 782
* -статья 19 формы 806		

В состав обязательств по прочим налогам за 2018 год входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ,
 - сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начисленных на обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г.
- Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.15.6. Информация об отложенном налоговом обязательстве (ст.20)

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива:

	2018	2017
Отложенное налоговое обязательство с учетом СПОД	4 340	25 969

4.16. Информация о резервах - оценочных обязательствах.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера.

4.17. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился и составил на 1 января 2019 года 127 527 тыс.руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банком выпущены обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 января 2019 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

4.18. Эмиссионный доход

	2018	2017
Эмиссионный доход	6 793	6793

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

5. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах формы 0409807:

5.1. Процентные доходы (ст.1):

	2018	2017
От размещения средств в кредитных организациях	172 739	185 511
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, в том числе	128 099	147 152
<i>юридическим лицам и ИП</i>	97 405	119 191
<i>физическим лицам</i>	30 694	27 961
Итого процентных доходов	300 828	332 663

5.2. Процентные расходы (ст.2):

Процентные расходы снизились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 3 771 тыс. руб. Основная причина - снижение стоимости и объемов привлечения средств физических лиц.

Показатель	2018	2017
По привлеченным средствам юридических лиц и ИП	43 225	27 676
По привлеченным средствам физических лиц	92 456	111 776
Итого процентные расходы	135 681	139 452

5.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4).

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности (тыс. руб.):

	2018	2017
Восстановление резерва в течение отчетного периода	234 888	244 785
Создание резерва в течение отчетного периода	210 370	251 860
Чистое влияние на прибыль от движения резерва	24 518	-7 075

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках (межбанковское кредитование) (тыс. руб.):

	2018	2017
Восстановление резерва в течение отчетного периода	585	3659
Создание резерва в течение отчетного периода	585	2159
Чисто влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках	0	1500

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (тыс. руб.):

	2018	2017
Восстановление резерва в течение отчетного периода	66 441	30 170
Создание резерва в течение отчетного периода	66 153	28 772
Чисто влияние на прибыль от движения резерва по средствам размещенным на корреспондентских счетах	288	1 398

Итого изменение резерва	24806	-4 177
--------------------------------	--------------	---------------

5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10):

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах и от конверсионных операций определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Влияние на размер полученных доходов по операциям с иностранной валютой оказывала активность клиентов в отчетном периоде на фоне значительного колебания курса валют. В результате чистые доходы по данному виду операций выросли по сравнению с прошлым отчетным периодом на 3 555 тыс. руб. или на 24,45%.

	2018	2017
Доходы от операций с иностранной валютой	32 035	21 600
Расходы от операций с иностранной валютой	13 941	7 061
Итого чистых доходов	18 094	14 539

5.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу установленному Центральным банком Российской Федерации

	2018	2017
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	443 545	480 403
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	442 476	480 057
Итого результат от переоценки иностранной валюты	1 069	346

Иных курсовых разниц в составе прибыли Банка нет. Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте и не имеет по ним курсовых разниц.

5.6. Комиссионные доходы (ст.14):

Размер комиссионных доходов увеличился по сравнению с 2017 годом на 4,03% в большинстве своем за счет роста комиссий, полученных по кассовым и расчетным операциям.

	2018	2017
Комиссия, полученная по кассовым и расчетным операциям	126 543	121 254
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	0	300
Комиссия, полученная по прочим операциям	5 530	5 402
Итого комиссионных доходов	132 073	126 956

5.7. Комиссионные расходы (ст.15):

Размер комиссионных расходов увеличился по сравнению с 2017 годом на 22,4% в большинстве за счет увеличения расходов за расчетное и кассовое обслуживание:

	2018	2017
Комиссия, уплаченная по кассовым и расчетным операциям	19 761	15 804
Комиссия, уплаченная по другим операциям	3 555	3 248
Итого комиссионных расходов	23 316	19 052

5.8. Прочие операционные доходы (ст.19):

	2018	2017
Штрафы, пени, неустойки полученные	28	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 334	3 187
Доходы от выбытия имущества	103	11
Доходы от дооценки основных средств	36 093	0
Другие доходы	3 257	315
Итого операционных доходов	42 815	3 513

5.9. Операционные расходы (ст.21):

Показатель	2018	2017
Расходы на содержание аппарата	173 427	170 147
Амортизационные отчисления	9 296	13 977
Расходы на охрану	17 936	17 944
Расходы на услуги связи	6 799	4 962
Расходы по выбытию имущества	0	35
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 898	
Страхование	12 780	11 191
Расходы на содержание основных средств*	89 774	9 931
Арендная плата	3 309	3 140
Другие организационные и управленческие расходы	19 928	21 902
Прочие расходы	724	7 139

Штрафы, пени, неустойки
Итого операционных расходов

100	280
340971	260648

**увеличение операционных расходов по статье «расходы на содержание основных средств» произошло в связи с оценкой основных средств Банка и прямым отражением на расходах.*

В состав выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи вошли:
- недвижимое имущество;
- прочее имущество, срок использования которого более 12 месяцев.

5.10. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам (ст.23):

В отчетном периоде изменение налоговых ставок не происходило. Расходы Банка по налоговым платежам осуществлялись своевременно.

Показатель	2018	2017
Налог на добавленную стоимость	3 968	3 937
Налог на имущество	5 102	7 278
Земельный налог	45	45
Налог на прибыль	27 287	11 093
Прочие	67	113
Транспортный	58	59
Отложенный налог на прибыль (свернутое сальдо)	-1 787	-3 277
Итого	34 740	19 248

5.11. Списание задолженности за счет резервов по прочим потерям.

В течение года Банком были произведены списания сумм, за счет ранее сформированного резерва по неполученным комиссионным вознаграждениям за расчетные услуги в размере 233 тыс. рублей, в 2017 году – 183 тыс. рублей.

5.12. Доходы (расходы) по выбытию (реализации) имущества

Показатель	2018	2017
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	-	11
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	-

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания Банк не проводил.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков формы 0409808

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 2018г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Долинск» (АО) на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка:

Показатель	По состоянию на 01.01.2019 г.	По состоянию на 01.01.2018 г.	Изменение
Базовый капитал	268 264	242 909	25 355

Основной капитал	268 264	242 909	25 355
Дополнительный капитал	109 225	153 284	-44 059
Собственные средства (капитал)*	377 489	396 193	18 704

*- сумма основного и дополнительного капитала

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2019г. составил 19,62% (на 01 января 2018 г.- 19,52%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами Банка по управлению рисками.

Собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2019 года составили 377 489 тыс. рублей, против 396 193 тыс. рублей на 01.01.2018 года, что на 4,72% меньше показателя на начало отчетного года. В течение всего 2018 года требования к капиталу Банка выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

Снижение значения размера дополнительного капитала Банка было вызвано корректировкой показателя «Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки». Данная корректировка была произведена в рамках надзорных требований Банка России. С целью поддержания размера собственных средств на уровне, соответствующем требованиям Банка России, в отчетном периоде была привлечена от акционеров финансовая помощь в размере 75 млн. рублей.

Увеличение размера базового (основного) капитала Банка произошло за счет увеличения статьи «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены», прирост показателя произошел за счет прибыли, полученной Банком в 2017 году.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Информация об обязательных нормативах формы 0409813.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка в течение 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2019 г.	По состоянию на 01.01.2018 г.	Изменение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	X	12,8	X
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	14,1	12,8	1,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	19,6	19,5	0,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	X	52,0*	X
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	186,2	203,0	-16,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	X	16,9	X
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20	15,7	19,2	-3,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	X	94,9	X
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	X	0	X
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	X	2,5	X
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	X	0	X
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с	20	1,6	1,0	0,6

В связи с получением в отчетном году базовой лицензии и в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, Банк не соблюдает и не рассчитывает следующие обязательные нормативы - Н1.1, Н2, Н4, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств формы 0409814.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,
- списание активов за счет начисленного резерва,
- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа
- переоценка основных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде не было.

Банк не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Денежные средства, полученные в отчетном году от акционеров Банка в виде безвозмездного финансирования, а также ранее привлеченные субординированные кредиты направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

9. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система управления рисками регулируется Стратегией управления рисками и капиталом, а также положениями и методиками по управлению отдельными банковскими рисками. Целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- 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 кредитной организации;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс - тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка,

установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления рисками;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- вовлечение в процедуры управления рисками всех структурных подразделений и работников Банка, которые могут предотвратить возникновение рисков.

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

Значимые риски, которым подвержен Банк выявляются в результате ежегодной процедуры определения значимых рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2018 год: кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента); рыночный риск (за исключением фондового и процентного рисков); операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации; процентный риск банковского портфеля.

Информация об источниках возникновения значимых рисков приводится в разделах, раскрывающих информацию в отношении каждого значимого риска.

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

Управление рисками в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами, осуществляют: Наблюдательный совет, Правление, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, прочие структурные подразделения Банка.

Порядок участия органов управления и подразделений кредитной организации в системе управления рисками и капиталом определен в Стратегии управления рисками и капиталом четким разделением их полномочий и ответственности в рамках ВПОДК.

В целях эффективного управления рисками в Банке на постоянной основе создана Служба управления рисками. С целью исключения конфликта интересов, Служба управления рисками независима от подразделений, осуществляющих функции совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом и организация ВПОДК Банка основывается на следующих основных принципах:

Пропорциональность.

Банк разрабатывает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков. Не являясь крупной кредитной организацией, и не имея сложного профиля рисков, Банк использует базовые (простейшие) процедуры управления рисками и капиталом – в случаях, где это допускается регулятором.

Осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков.

Система управления рисками интегрирована в систему стратегического планирования Банка.

Банк осуществляет процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Банк включает показатели рисков в укрупненные бизнес-планы.

Вовлеченность высшего руководства.

Наблюдательный совет принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.

Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Разделение функций и полномочий.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований исключения конфликта интересов и разделения функций и полномочий подразделений и сотрудников по проведению операций (сделок), подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Обеспечение «трех линий защиты».

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из склонности к риску, определенной Стратегией;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками;
- а также иные лимиты, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Полнота / всеохватность.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Процедуры управления рисками в Банке включают в себя следующие ключевые процессы:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- определение потребности в капитале на покрытие значимых рисков;
- ограничение и снижение рисков;
- мониторинг и контроль рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Идентификация рисков – процесс обнаружения, распознавания и описания рисков. В рамках идентификации рисков осуществляется определение подверженности Банка влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи. В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация.

Оценка рисков – компонент процесса управления рисками Банка, который предполагает проведение количественного и/или качественного анализа рисков с целью получения более точных данных о размере потенциальных и/или принятых рисков. Банк устанавливает методы оценки рисков с учетом следующего:

- количественные методы оценки используются как минимум для кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков;
- для нефинансовых рисков (правовой, регуляторный, стратегический риски, риск потери деловой репутации) Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается во внутренних документах Банка по управлению соответствующими видами рисков.

В целях *определения потребности в капитале* в Банке установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, а также совокупного объема необходимого Банку капитала. Для определения потребности в капитале Банк использует стандартизированные подходы, установленные Банком России, внутренние методики, а также результаты стресс-тестирования. Совокупный объем необходимого капитала Банка определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, с учетом надбавки требований к капиталу, определенной по результатам стресс-тестирования и надбавки требований к капиталу для покрытия потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях *ограничения рисков* Банк формирует набор лимитов по каждому виду риска, которые согласуются с риск - аппетитом и целевыми уровнями рисков кредитной организации.

Мониторинг рисков – проводимая на регулярной основе актуализация и оценка факторов риска. Система *контроля за рисками* в Банке реализуется посредством:

- многоуровневой системы управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности ВПОДК;
- деятельность Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом.

Основой контроля рисков является соблюдение всех установленных в Банке видов лимитов.

9.5. Политика в области снижения рисков.

В системе методов управления рисками Банка основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации (методам защиты от рисков, методам снижения рисков).

В Банке для снижения рисков применяются следующие методы:

- минимизация риска – воздействие на риск посредством предупредительных мероприятий, в целях недопущения его увеличения выше допустимого (приемлемого) уровня (*ограничение риска (система лимитов); процедуры согласования и одобрения операций; диверсификация банковских операций; прочие инструменты и меры предупреждающего характера*).
- снижение уровня риска – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (*разработка плана мероприятий, позволяющих привести выявленный риск в соответствие с допустимым уровнем риска; закрытие/перераспределение лимитов и др.*).
- передача/разделение риска – применяется в случаях, установленных законодательством РФ, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; использование механизмов и инструментов, позволяющих достичь разделения ответственности и обязательств (*страхование; поиск гарантов, поручителей; хеджирование*);
- компенсация (финансирование) риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери (*создание резервов под активы, условные обязательства или на покрытие иных потерь*);
- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск (*отказ от ненадежных контрагентов; отказ от высоко рискованных операций (делок); установление лимитов по контрагентам и операциям; диверсификация банковских операций*).

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов кредитной организации, обеспечивающих достижение целей деятельности и функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Внутренняя отчетность по рискам формируется Службой управления рисками на регулярной основе и представляется Наблюдательному совету, Правлению Банка.

Периодичность представления внутренней отчетности по рискам органам управления и подразделениям, в компетенцию которых входит управление рисками приводится в таблице ниже:

Наименование отчета	Наблюдательный совет	Правление, Председатель правления Банка	СУР
Отчет о результатах выполнения ВПОДК.	Ежегодно	Ежегодно	
Отчет о результатах стресс – тестирования.	Ежегодно	Ежегодно	
Отчеты о значимых рисках:	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;			
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;			
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.			
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно

9.7. Объем требований к капиталу.

Банк в отчетном периоде обеспечивал регуляторную достаточность капитала на покрытие рисков путем соблюдения обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Регуляторные требования к капиталу кредитной организации включают:

- требование к капиталу для покрытия кредитного риска;
- требование к капиталу для покрытия рыночного риска;
- требование к капиталу для покрытия операционного риска.

Банк рассчитывает требования к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски, используя стандартную методологию, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу Банка, где совокупный объем необходимого кредитной организации капитала определен путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков на минимальный регулятивный уровень капитала (8%):

Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Объем требований к капиталу всего (тыс. руб.) в соответствии с требованиями Банка России, в т.ч.:		
- требование к капиталу под кредитные риски	108 482	118 834
- требование к капиталу под рыночные риски	0	0
- требование к капиталу под операционные риски	45 464	43 527
Капитал фактический (тыс. руб.)	377 489	396 193

Объем требований к капиталу на покрытие всех значимых рисков с учетом установленной склонности к риску (9%), а также с учетом требуемых буферов капитала, рассчитываемых Банком в рамках ВПОДК, по состоянию на 01.01.2019 составляет 271 284 тыс. руб. В соотношении с имеющимся в наличии капиталом (407 808 тыс. руб.), Банк соблюдает целевой уровень достаточности капитала по результатам 2018 года.

9.8. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Источником кредитного риска в банке являются финансовые обязательства заемщика, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора.

Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и кредитному риску контрагента не подвергается.

Риск концентрации кредитных рисков связан:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
- с концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление кредитным риском и риском концентрации Банка включает в себя следующие мероприятия:

- Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.;
- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (отделом кредитования, юридическим отделом, службой безопасности, группой розничного кредитования) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Правлением Банка или комитетом по развитию розничного бизнеса) Банка в пределах предоставленных полномочий;
- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:

- проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;
- классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга);

- Непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России, а также целевых уровней риска, установленных в рамках риск – аппетита и реализации ВПОДК;

- Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);

- регулярное ознакомление с бизнесом клиента.

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

- контроль за соблюдением регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;

- оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.

- Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов либо поручителей) оформлением залога;

- Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);

- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется на постоянной основе. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;

- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;

- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам;

- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

9.8.1. Информация о концентрации кредитных рисков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков.

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), риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) ограничены числовыми значениями обязательных нормативов, а также внутренними лимитами Банка. Фактическое соблюдение установленных на риск концентрации ограничений контролируется на постоянной основе службой управления рисками. В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

В целях управления концентрацией кредитного риска в Банке утверждены следующие лимиты:

- Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков
- Объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом
- $H7 \leq 800$ Максимальный размер крупных кредитных рисков
- Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)
 - Требования к контрагентам одного сектора экономики
 - Требования, номинированные в одной валюте
 - Требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг
- Обязательства перед 10 крупнейшими кредиторами или группами связанных кредиторов, % от общей суммы обязательств
 - Обязательства перед кредиторами одного сектора экономики Максимальная доля
 - Обязательства, номинированные в одной валюте
 - Зависимость от отдельных видов доходов: Структура чистых доходов
 - Зависимость от отдельных видов доходов: Структура процентных доходов
- $H9.1 \leq 50$ Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)
- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков

9.8.2 Информация о классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раздел 2, подраздел 2.1.

Все кредитные активы, включая просроченные МБК, по состоянию на 01.01.2018 г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Активы, размещенные в депозит Банка России, и фондированные в рублях, классифицированы в 1 группу активов с коэффициентом риска, равным нулю.

Совокупный объем кредитного риска (активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов по данным формы 0409813 раздел 2 подраздел 2.1):

	01.01.2019
Финансовые активы	
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов по ссудам	1 275 143
Средства на корреспондентских счетах	16 996
Вложения в ценные бумаги	0
Условные обязательства кредитного характера	11 900
Производные финансовые инструменты	0
Совокупный объем кредитного риска	1 304 039

9.8.3 Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Объем и структура активов с просроченной задолженностью по типам контрагентов:

Объем активов	Срок просрочки	01.01.18	01.01.19
Кредитные организации (корр. счета)	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	33 088	33 088

Объем активов	Срок просрочки	01.01.18	01.01.19
Физические лица	До 30 дней	75	94
	31-90 дней	26	862
	91-180 дней	29	2 281
	Свыше 180 дней	1534	1 201
Юридические лица, кроме кредитных организаций, и индивидуальные предприниматели	До 30 дней	3 226	
	31-90 дней		
	91-180 дней		
	Свыше 180 дней	29 548	497
Всего активов с просроченной задолженностью	До 30 дней	3 301	94
	31-90 дней	26	862
	91-180 дней	29	2 281
	Свыше 180 дней	64 170	34 786
	Итого	67 526	38 023

**Объем и структура активов с просроченной задолженностью
по видам финансовых инструментов:**

Объем активов	Срок просрочки	01.01.18	01.01.17
Ссудная задолженность клиентов – некредитных организаций	До 30 дней	2 983	52
	31-90 дней	25	861
	91-180 дней	29	2 278
	Свыше 180 дней	31 039	1 612
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим и физическим лицам	До 30 дней	318	42
	31-90 дней	1	1
	91-180 дней		3
	Свыше 180 дней	43	86
Межбанковские кредиты	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	-	-
Прочие активы	До 30 дней	-	-
	31-90 дней	-	-
	91-180 дней	-	-
	Свыше 180 дней	33 088	33 088
Всего активов с просроченной задолженностью	До 30 дней	3 301	94
	31-90 дней	26	862
	91-180 дней	29	2 281
	Свыше 180 дней	64 170	34 786
	Итого	67 526	38 023

Объем просроченной и реструктурированной ссудной задолженности:

	01.01.2018	01.01.2019
Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов*	4,1%	0,52
объем реструктурированной задолженности	202 133	172 587
в том числе по категориям качества:		
1 категория	19 556	14 017
2 категория	182 577	158 570
3 категория	-	-
4 категория	-	-
5 категория	-	-
доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов*	24,3%	18,7%
Общий объем просроченных активов, в том числе:	67 526	38 023

Общий объем просроченной ссудной задолженности, включая просроченный МБК

34 076

4 803

** - объем активов — объем общей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.*

Реструктурированные ссуды имеют следующие виды реструктуризации:

- продление сроков гашения кредитных договоров;
- снижение процентной ставки;
- изменение графиков гашения кредитных договоров.

9.8.4 Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва.**Активы Банка, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г.:**

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	241 600	121 168	87 340	4	0	33 088
1.1. корреспондентские счета	217 742	97 310	87 340	4	0	33 088
1.2. межбанковские кредиты и депозиты	3 499	3 499				
1.3. прочие активы	20 359	20 359				
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	921 641	130 781	658 085	104 166	23 788	4 821
3. Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	7 167	1 898	4 202	377		690
3.1. вложения в ценные бумаги						
3.2. требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	86		56			30
3.3. прочие активы	7 081	1 898	4 146	377		660
4. Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	1 923	552	961	85		325
4.1. требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 651	552	961	85		53
4.2. прочие активы	272					272
5. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 172 331	254 399	750 588	104 632	23 788	38 924

Активы Банка, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г.:

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	384 885	235 527	116 171	0	0	33 187
1.1.корреспондентские счета	358 779	209 520	116 171	0	0	33 088
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	3 038	3 038	0	0	0	0
1.3.прочие активы	23 068	22 969	0	0	0	99
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	827 915	124 181	577 660	54 029	39 488	32 557
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	6 431	2 003	2 202	1 532	0	694
3.1.вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	354	3	38	283	0	30
3.3.прочие активы	6 077	2 000	2 164	1 249	0	664
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	1 526	371	708	229	0	218
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 321	371	708	229	0	13
4.2.прочие активы	205	0	0	0	0	205
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 220 757	362 082	696 741	55 790	39 488	66 656

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о размере резерва на возможные потери на 01.01.2019 г.:

Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.					
		расчет-ный	с учетом обеспе-чения	Фактический			
				2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	241600	33962	x	873	1		33088

1.1.корреспондентские счета	217742	33962	x	873	1		33088
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	3499						
1.3.прочие активы	20359						
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	921641	60702	58348	14418	16310	22850	4770
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	7167	921	921	43	188		690
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	86	31	31	1			30
3.3.прочие активы	7081	890	890	42	188		660
4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	1923	369	369	21	23		325
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1651	97	97	21	23		53
4.2.прочие активы	272	272	272				272
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 172 331	95954	59638	15355	16522	22850	38873

Информация о размере резерва на возможные потери на 01.01.2018 г.:

Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.					
		расчет-ный	с учетом обеспе-чения	Фактический			
				2	3	4	5
1. Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	384 885	34 349	99	1 162	0	0	33187
1.1.корреспондентские счета	358 779	34 250	x	1 162	0	0	33 088
1.2.межбанковские кредиты и депозиты	3 038	0	0	0	0	0	0
1.3.прочие активы	23 068	99	99	0	0	0	99
2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	827 915	103 987	103 987	18 078	14 832	38 821	32 256
3.Прочие требования к юридическим лицам всего, в том числе:	6 431	1 483	1 483	22	767	0	694
3.2.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	354	172	172	0	142	0	30
3.3.прочие активы	6077	1 311	1 311	22	625	0	664

4.Прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	1 526	252	252	10	24	0	218
4.1.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 321	47	47	10	24	0	13
4.2.прочие активы	205	205	205	0	0	0	205
5.Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 220 757	140 071	105 821	19 272	15 623	38 821	66 355

На 01.01.2019 г. размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 93 600 тыс. руб. (на 01.01.18 - 140 071 тыс. руб.), снижение фактически сформированного резерва за 2018 г. составило 46 471 тыс. руб.

9.8.5. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

Банк ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке. Общая сумма, отраженная по ст. «Прочие активы», уплаченной государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах, по вопросам погашения проблемной кредитной задолженности, по состоянию на 01.01.2019г. составляет 282,4 тыс. руб., резерв начислен в сумме 282,4 тыс. руб.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 2018 год на погашение ранее оплаченной госпошлины клиентами было направлено 69,3 тыс.руб..

9.8.6 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. (информация представлена в п. 4.7 Отчета)

Вид обеспечения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Залог недвижимости и права на нее	1 366 425	1 110 726
Залог оборудования и транспортных средств	256 975	378 468
Товар в обороте	27 493	175 526
Гарантии и поручительства	2 394 487	2 221 476
Итого	4 045 380	3 886 196

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залогоу.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам на 01.01.2019 г.
(руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	1 056 118	310 307	1 366 425
Залог оборудования и транспортных средств	X	242 154	14 821	256 975
Товар в обороте	X	27 493	x	27 493
Гарантии и поручительства	X	2 372 276	22 211	2 394 487
Итого	X	3 698 041	347 339	4 045 380

9.9. Риск ликвидности.

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- **риск недостаточной ликвидности** – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- **риск избыточной ликвидности** – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов. Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от : ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:
 - увеличение количества выданных ссуд;
 - покупка ценных бумаг;
2. уменьшение обязательств:
 - снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
 - изъятие вкладов и депозитов;
3. увеличение расходов:
 - оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
 - расходы по оплате труда;
 - отчисления в фонд обязательного резервирования

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль всех видов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности (первичных, вторичных);
- Нарращивание собственного капитала Банка;
- Увеличение срочной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;

- Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
- При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности. Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение 2018 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

Нормативы, характеризующие ликвидность	На 01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	51,688	72,425	80,965	92,102	-
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	202,971	235,736	246,347	238,979	186,178
Н4-долгосрочная ликвидность (max120%)	16,941	15,786	15,101	16,61	-

9.10. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренним порядкам и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели,

характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, СВК и СУР Банка определяют необходимые меры по минимизации операционного риска.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2019 г.:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	143 973	155 591	193 211
Чистые непроцентные доходы	138 339	152 171	125 987
Доходы всего	282 312	307 762	319 198
Операционный риск	45 464		

9.11. Правовой риск.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с основными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, налогового законодательства, с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на итогах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, в настоящее время рассматриваются как минимальные.

9.9. Регуляторный риск.

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк в своей деятельности подвержен регуляторному риску – нефинансовому риску, возникающему вследствие возможного несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущения конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенства внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективного внутреннего контроля.

Подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг регуляторного риска, является Служба внутреннего контроля банка. Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска, ведет учет событий регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Фактический уровень регуляторного риска в 1м и 3м квартале – соответствовал показателю «низкий», во 2м и 4м - соответствовал показателю «умеренный». «Низкий» и «Умеренный» уровень риска характеризуются тем, что частота, характер нарушений и размер убытков носят ограниченный характер. Банк имеет достаточные ресурсы для своевременного и полного устранения выявленных нарушений.

В целях снижения уровня регуляторного риска банк применяет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

9.10. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано Положение «Об организации управления рыночным риском»

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

9.10.1. Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – суммарная величина открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе выдерживается на среднем уровне, при нормативе

Банка России – не более 20% от величины собственных средств (капитала) банка. Лимит в разрезе отдельных валют, а также балансирующая позиция не превышали установленный Банком России лимит 10% от величины собственных средств (капитала) банка.

Средняя сумма открытых валютных позиций Банка в 2018 году составила 1,67% от капитала Банка, в 2017 году – 1,05%.

9.11. Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

Целью управления Процентным риском Банка является создание системы измерения, анализа и контроля Процентного риска, которая соответствует масштабу операций Банка, охватывает все существенные источники Процентного риска и позволяет оценить эффект от изменения процентных ставок, и которая способна обеспечить решение основополагающих задач:

- сохранение Процентного риска в рамках приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности при определенном диапазоне возможных изменений в процентных ставках;
- систематическое наращивание банковской процентной маржи;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты;
- минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок.
- Объектами анализа процентного риска являются процентно-чувствительные инструменты, отражаемые на балансовых счетах.
- Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:
- все виды кредитно-депозитных договоров;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Анализ процентного риска производится Банком на ежеквартальной основе и по мере необходимости. Контроль процентного риска производится по средствам применения ГЭП-анализа. ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП, в относительном выражении, определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01.01.2019 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 834 352	92 119	27 521	115 853
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 342 707	485 995	162 381	179 016
3	Совокупный ГЭП (1-2)	1 491 645	-393 876	-134 860	-63 163
4	Изменение ЧПД на +400 базисных пункта	57 177,74	-13 128,67	-3 371,50	-631,63
5	Изменение ЧПД на -400 базисных пункта	-57 177,74	13 128,67	3 371,50	631,63
6	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

9.12. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неверного формулирования целей, задач и методов реализации поставленных целей и задач банка, неверный подход к оценке и системе управления рисками в деятельности банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития Банка;
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов,
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности, в т.ч. финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной и конкурентной среды на постоянной основе.

Правление Банка ежегодно разрабатывает бизнес-план на текущий финансовый год, который утверждаются Наблюдательным советом. Наблюдательный совет и Правление банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение бизнес-плана.

9.13. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

11. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

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

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Ключевой управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В 2018 году Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает 5(пять) процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц.

Информация об объемах операций со связанными сторонами в 2018 году:

(тыс.руб.)

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал**	Прочие связанные стороны
Объем привлеченных средств* на текущих счетах и срочных вкладах	93 743	7 630	1 937
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2018 г.	-	154	1271
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2018 г.	-	2	539

*Данные предоставлены в тыс. рублей, денежные средства в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России на дату отражения средств на счете.

** Председатель Правления Банка и члены Правления Банка.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1394	209
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1523	801

12. О выплатах основному управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем годовом отчете Банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других сотрудников осуществляющих функции принятия рисков, далее – основной управленческий персонал.

	2018	2017
Объем фиксированной части оплаты труда* из них :	140 444	141 159
Расходы по накапливаемым отсуствиям (резерв отпусков)	16 682	15 205
Объем фиксированной части отплаты труда управленческому персоналу,	27 422	26 238

Объем нефиксированной части оплаты труда	40 870	44 237
<i>в т.ч. членам коллегиального исполнительного органа и сотрудникам, принимающим риски**</i>	7 309	6 637
Общая величина выплат персоналу	140 444	141 159
из них основному управленческому персоналу	27 422	26 238
Численность фактическая	157	158
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>12</i>	<i>12</i>

* Информация о вознаграждениях отражена с учетом начисленных налогов в бюджетные и внебюджетные фонды

В 2018 году Банк учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Дисконтированный остаток на 01 января 2019 года составил 990,6 тыс. рублей.

В состав основного управленческого персонала с 2017 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк, начиная с 2016 года, начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками и резервами предстоящих отпусков.

Размер краткосрочных вознаграждений, ожидаемых к выплате в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода составил 12 813 тыс.руб., в т.ч. ожидаемые выплаты, связанные с неиспользованными отпусками – 12 813 тыс.руб.

Другие платежи в пользу основного управленческого персонала, в том числе на оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг Банк не осуществлял. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты - вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в Банке отсутствуют.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами Банка, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления Банка. Трудовые договора других лиц входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях.

В 2018 году вознаграждение исполнительных органов Банка производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренними документами Банка, общая сумма выплат составила 15387,9 тыс.рублей, из них начисленные налоги в бюджетные и во внебюджетные фонды составили 2938,4 тыс. рублей.

Трудовой договор Председателя правления предусматривает долгосрочное вознаграждение, которое будет выплачено в следующем отчетном периоде при наличии решения Наблюдательного совета.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета. В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сидоренко А.С.

Терина О.А.