

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «ЖИЛКРЕДИТ»
ЗА I КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Жилкредит» (далее – Банк) по состоянию на 01 апреля 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27.11.2018 № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена с применением Международных стандартов финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации") за период, закончившийся 31 марта 2019 года. Пояснительная информация раскрывается для участников, инвесторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц.

1. Общая информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: ООО КБ «Жилкредит».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес государственной регистрации: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 7.

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

Регистрационный номер: 1736.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739186738.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525325.

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

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

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

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

Адрес страницы Банка в сети «Интернет»: www.zhilcredit.ru.

Финансовая отчетность Банка за I квартал 2019 года раскрывается путем размещения на официальном сайте ООО КБ «Жилкредит» в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2019 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2019 и заканчивающийся 31.03.2019 (включительно), по состоянию на 01.04.2019.

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

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на 31 марта 2019 года.

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

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

1.1. Информация о существенных событиях, относящихся к отчетному периоду

В I квартале 2019 года отсутствовали события, признаваемые существенными и оказывающие влияние на результаты деятельности Банка.

1.2. Информация о банковской консолидированной группе

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

1.3. Иная информация, подлежащая раскрытию

В I квартале 2019 года Банк не выпускал публично размещаемые ценные бумаги, не производил выплаты на основе долевых инструментов, не совершал сделки по объединению бизнесов.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

2.2. Информация о распределении чистой прибыли

Решением Единственного участника № 1 от 29 апреля 2019 года прибыль, полученная по итогам деятельности 2018 года, направлена на пополнение резервного фонда и на счет нераспределенной прибыли в сумме 1 307 тыс. рублей и 24 837 тыс. рублей соответственно.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики

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

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

Банком соблюдаются следующие принципы и методы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность – учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности;

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

3.2. Критерии признания доходов и расходов

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

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

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

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

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутрибанковскими нормативными документами, а также под ожидаемые кредитные убытки согласно Положению Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения

обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" от 02.10.2017 № 605-П.

3.3. Базы оценки, использованные при подготовке финансовой отчетности

3.2.1. Основные положения Учетной политики

Единые методологические основы организации бухгалтерского учета на 2019 год определяются Учетной политикой Банка, введенной в действие Приказом Председателя Правления от 29.12.2018 № 90. В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка не вносились.

Изменения в Учетной политике на 2019 год связаны с введением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Классификация и оценка.

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели.

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Учетной политикой на 2019 год учтены требования Положений Банка России: от 02.10.2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"; от 02.10.2017 № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"; от 02.10.2017 № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". Внесенные изменения не связаны с корректировкой основополагающих принципов Учетной политики, в том числе допущения о непрерывности деятельности.

Учетной политикой и внутренними документами Банка определяются:

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

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

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

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

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

Внешние факторы возможного обесценения активов:

- рыночная стоимость оцениваемого актива значительно снизилась в течение отчетного периода;
- ключевая ставка, установленная Банком России, существенно повысилась в течение отчетного года, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости объекта основных средств;
- в течение отчетного года произошли или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем существенные изменения в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, что отрицательно сказалось или скажется на положении Банка.

Внутренние факторы возможного обесценения активов:

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

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

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

5) Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности.

Банком принимается неопределенность ожиданий в отношении будущих дефолтов.

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

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

3.3.1. Информация о реклассификации статей финансовой отчетности и о допущенных в предыдущих отчетных периодах ошибках

В I квартале 2019 года не вносились изменения в порядок представления статей отчетности, реклассификация статей не осуществлялась.

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

4. Сопроводительная информация к статьям годовой финансовой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Денежные средства, всего	17 490	34 795
в том числе:		
наличные денежные средства	17 490	34 795

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами.

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

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	5 621	13 744
в том числе:		
средства на корреспондентском счете	3 848	5 029
обязательные резервы	1 773	8 715

Ограничения по использованию средств на счетах в Банке России отсутствуют.

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

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Средства в кредитных организациях, всего	34 496	30 277
в том числе:		
средства на корреспондентских счетах	33 376	30 168
прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 120	109

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

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

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

4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность учитывается на балансе Банка в размере остатка задолженности по основному долгу каждого заемщика в разрезе договоров. Приравненной к ссудной считается задолженность, определенная таковой в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств". По статье отражаются активы за вычетом сформированного резерва.

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, всего	212 564	278 295
<i>в том числе:</i>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	296 284	325 766
<i>в том числе:</i>		
Депозиты в Банке России	76 528	104 038
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	219 756	221 728
Резервы под обесценение	(83 720)	(47 471)

В составе активов, учитываемых по статье «Чистая ссудная задолженность», отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в отношении которых формируются резервы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, № 605-П и Указанием Банка России N 2732-У.

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

4.1.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отчетном периоде и по состоянию на 01 января 2019 года данные по статье отсутствуют.

4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности). Банк не приобретал финансовые активы, подлежащие отражению по данной статье.

4.1.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации. За 2018 год и по состоянию на 01 января 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствовали.

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

	<i>тыс. рублей</i>	
	<u>на 01 апреля 2019 года</u>	<u>на 01 января 2019 года</u>
Требования по текущему налогу на прибыль, всего	1 547	1 547
<i>в том числе:</i>		
Сумма переплаты в федеральный бюджет	160	160
Сумма переплаты в городской бюджет	1 387	1 387

4.1.10. Отложенный налоговый актив. По состоянию на 01 апреля 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года Банк не отражал на счетах бухгалтерского учета учитываемые по статье требования по налогу на прибыль, исходя из принципа осторожности.

4.1.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	<i>тыс. рублей</i>	
	<u>на 01 апреля 2019 года</u>	<u>на 01 января 2019 года</u>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	243 227	243 645
<i>в том числе:</i>		
основные средства	8 884	9 099
материальные запасы и инвентарь	895	888
нематериальные активы	2 782	2 992
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	230 666	230 666

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, отражен танкер «Александр Невский», ранее признаваемый как долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Отражение справедливой стоимости актива произведено на основании результатов независимой оценки, проведенной в соответствии требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки, нормативных документов Банка России, иных правовых актов. Рыночная стоимость объекта оценки составляет 354 871 тыс. рублей.

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

В составе финансового результата за I квартал 2019 года признаны доходы за услуги по фрахтованию танкера в размере 300 тыс. рублей.

В течение 2018 года и по состоянию на 01.04.2019 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства.

4.1.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. По состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию на 01 апреля 2019 года данные по статье отсутствовали.

4.1.13. Прочие активы – требования к контрагентам, не вошедшие в перечисленные выше статьи, в том числе суммы начисленных процентов (дисконтов) по размещенным средствам при

признании сумм процентов определенными к получению. Просроченная задолженность по получению процентов (дисконтов) и текущая задолженность по получению процентов учитывается по методу начислений.

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Прочие активы, всего	14 877	15 845
<i>в том числе:</i>		
расчеты с дебиторами, поставщиками и подрядчиками	12 889	13 357
незавершенные расчеты	606	246
прочие требования	1 382	2 242

Отражение требований в составе прочих активов осуществляется по балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.

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

4.1.14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации. В отчетном периоде и по состоянию на 01 января 2018 года Банк не имел обязательств перед Банком России.

4.1.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают денежные средства клиентов Банка, находящиеся на расчетных, текущих и срочных счетах, а также прочие привлеченные средства клиентов.

4.1.16. Средства кредитных организаций. В отчетном периоде и по состоянию на 01 января 2018 года денежные средства от кредитных организаций не привлекались.

4.1.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают денежные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, находящиеся на расчетных, текущих и срочных счетах, а также прочие привлеченные средства некредитных организаций.

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	196 997	245 960
<i>в том числе:</i>		
вклады граждан и индивидуальных предпринимателей	54 598	60 482
средства клиентов - юридических лиц	142 399	185 478

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются остатки на текущих и расчетных счетах клиентов.

Распределение привлеченных ресурсов по срокам, оставшимся до погашения

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	до востребования и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
Средства клиентов, всего	189 278	603	7 116	-	196 997
<i>в том числе:</i>					
Средства юридических лиц	142 399	-	-	-	142 399
из них депозиты	-	-	-	-	-
Средства физических лиц	46 879	603	7 116	-	54 598
из них депозиты	9 906	603	7 116	-	17 625

на 01 января 2019 года

тыс. рублей

	до востребования и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
Средства клиентов, всего	230 639	13 099	542	1 680	245 960
в том числе:					
Средства юридических лиц	185 478	-	-	-	185 478
из них депозиты	44 246	-	-	-	44 246
Средства физических лиц	45 161	13 099	542	1 680	60 482
из них депозиты	589	13 099	542	1 680	15 910

Средства на депозитных счетах физических лиц включают остатки на счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию.

Данные о процентных ставках по депозитам физических лиц

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	0%-1%	1.50%	3%	6%-8%	8%-9%	Итого
Депозиты физических лиц, всего	556	-	9	17 060	-	17 625
в том числе:						
в валюте РФ	108	-	9	17 060	-	17 177
в иностранной валюте	448	-	-	-	-	448

тыс. рублей

на 01 января 2019 года

	0%-1%	1.50%	3%	6%-8%	8%-9%	Итого
Депозиты физических лиц, всего	589	-	9	15 312	-	15 910
в том числе:						
в валюте РФ	108	-	9	15 312	-	15 429
в иностранной валюте	481	-	-	-	-	481

В отчетном периоде Банк привлекал денежные средства физических лиц в рублях по ставкам, соответствующим базовому уровню доходности вкладов. В I квартале 2019 года Банк не привлекал депозиты юридических лиц.

Информация о средствах клиентов по субъектам привлечения и отраслевой принадлежности

тыс. рублей

	на 01 января 2019 года		на 01 апреля 2019 года	
Средства клиентов по видам экономической деятельности, всего	245 960	100%	196 997	100%
в том числе:				
Средства юридических лиц - некредитных организаций, из них:	185 478	75%	142 399	72%

обрабатывающие производства и промышленность	127 695	52%	86 161	44%
оптовая и розничная торговля	9 225	4%	5 766	3%
строительство	12 107	5%	16 337	8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 898	1%	3 844	2%
транспорт	4 337	2%	3 472	2%
деятельность в сфере телекоммуникаций и ИТ	5 111	2%	19 881	10%
прочие виды деятельности	24 105	10%	6 938	4%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	60 482	25%	54 598	28%

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

4.1.19. Выпущенные долговые ценные бумаги. В отчетном периоде и по состоянию на 01 января 2019 года обязательства Банка по выпущенным долговым обязательствам отсутствуют.

4.1.20. Обязательство по текущему налогу на прибыль. По состоянию на 01 апреля и на 01 января 2019 года у Банка отсутствовали обязательства по текущим налоговым платежам.

4.1.21. Отложенное налоговое обязательство. По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года данные по статье отсутствуют.

4.1.22. Прочие обязательства. По статье учитываются прочие не учтенные по другим статьям обязательства.

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Прочие обязательства, всего	2 014	1 913
<i>в том числе:</i>		
начисленные проценты к выплате	14	19
средства на счетах невыясненных сумм	-	-
расчеты по налогам и сборам	200	218
НДС полученный	84	255
прочие расчеты с кредиторами	1 716	1 421

Прочие обязательства включают остатки на счетах по учету кредиторской задолженности.

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

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон, всего	1 561	18
<i>в том числе:</i>		
резервы по выданным гарантиям	-	7
резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 554	11

4.1.24. Источники собственных средств включают взносы участника в уставный капитал, безвозмездное финансирование, резервный фонд, нераспределенную прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованную прибыль (убыток) за отчетный период.

	на 01 апреля 2019 года	тыс. рублей на 01 января 2019 года
Источники собственных средств, всего	329 250	370 257
<i>в том числе:</i>		
Средства участника	280 000	280 000
Резервный фонд	10 062	10 062
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	31 720	31 720
неиспользованная прибыль (убыток)	7 468	48 475

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

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

	на 01 апреля 2019 года	тыс. рублей на 01 января 2019 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего	9 662	18 806
<i>в том числе:</i>		
неиспользованные лимиты по кредитным линиям	9 662	18 806

4.1.26. Выданные гарантии и поручительства

	на 01 апреля 2019 года	тыс. рублей на 01 января 2019 года
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, всего	-	744
<i>в том числе:</i>		
выданные гарантии	-	744

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка учитывалась гарантия, предоставленная в российских рублях юридическому лицу – резиденту Российской Федерации. На 01 апреля 2019 года данные по статье отсутствуют.

4.2. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 1 564 тыс. рублей, проценты по ссудам некредитных организаций 6 576 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года 2 573 тыс. рублей и 4 081 тыс. рублей соответственно).

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

4.2.2. Процентные расходы включают уплаченные по обязательствам Банка проценты по привлеченным денежным средствам от физических и юридических лиц. Процентные расходы Банка за отчетный период составили 261 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года 1 044 тыс. рублей).

4.2.3. Разница между процентными доходами и расходами отражена по статье **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**. За I квартал 2019 года чистые процентные доходы составили 7 879 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года – 5 610 тыс. рублей).

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

Информация о суммах обесценения по группам активов

	тыс. рублей	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	(29 995)	(426)
<i>в том числе:</i>		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(29 278)	(583)
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-
по начисленным процентным доходам	(717)	157

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

	тыс. рублей	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего	865	2 073
<i>в том числе:</i>		
доходы от операций с иностранной валютой	1 442	8 451
расходы от операций с иностранной валютой	(577)	(6 378)

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

	тыс. рублей	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего	(441)	(1 383)
<i>в том числе:</i>		
доходы от переоценки иностранной валюты	2 849	12 964
расходы от переоценки иностранной валюты	(3 290)	(14 347)

4.2.7. Комиссионные доходы включают полученные Банком комиссии за предоставленные услуги и совершаемые операции. За отчетный период показатель составил 2 478 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года 3 435 тыс. рублей). Основной объем приходится на долю комиссионных вознаграждений за оказанные Банком услуги.

4.2.8. По статье Комиссионные расходы отражены уплаченные комиссии за совершаемые операции с валютными ценностями, за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, а также за оказанные Банку услуги. За I квартал 2019 года комиссионные расходы составили 764 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года 973 тыс. рублей).

4.2.9. Статья Изменение резерва по прочим потерям отражает прирост/снижение за отчетный период величины сформированных резервов по прочим активам, а также по условным обязательствам некредитного характера. По состоянию на 01 апреля 2019 года сформированные резервы увеличились на 1 155 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года прирост 43 тыс. рублей).

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

	тыс. рублей	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Прочие операционные доходы, всего	642	6 204
<i>в том числе:</i>		
доходы от сдачи имущества в аренду	321	5 668
иные операционные доходы	321	536

4.2.11. Операционные расходы включают расходы, связанные с содержанием персонала, выбытием и содержанием имущества, организационные и управленческие расходы, затраты на аренду и содержание помещения, иные производственные расходы.

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Операционные расходы, всего	20 541	22 928
<i>в том числе:</i>		
расходы на оплату труда и по выплате других вознаграждений	11 242	11 130
расходы страховым взносам	3 386	3 378
расходы по аренде имущества	2 300	4 660
расходы на охрану	843	1 392
прочие операционные расходы	2 770	2 368

Информация об общей сумме арендных платежей и условиях договоров аренды

Расходы по аренде имущества включают суммы фиксированных (минимальных) платежей по операционной аренде. Банком заключены четыре договора аренды нежилых помещений в отношении четырех объектов недвижимого имущества. Ежемесячные арендные платежи в I квартале 2019 года составили 767 тыс. рублей (в 2018 году: от 767 тыс. рублей до 1 661 тыс. рублей)

В течение отчетного периода размер арендной платы по заключенным договорам не корректировался. Условиями договоров предусмотрено право досрочного расторжения договора по соглашению сторон. Ограничения по договорам аренды отсутствуют. Банк пользуется приоритетным правом продления договора в будущих периодах, следующих за датой окончания срока действия договора.

Арендная плата определяется исходя из суммы фиксированных (постоянных) арендных платежей за квадратный метр арендуемых площадей. Пересмотр стоимости по действующим договорам аренды осуществляется по соглашению сторон в размере, не превышающем 10% от суммы текущих арендных платежей.

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

4.2.12. Прибыль (убыток) до налогообложения – финансовый результат деятельности Банка за отчетный период. По итогам I квартала 2019 года финансовый результат до налогообложения составил -41 392 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года год -8 341 тыс. рублей).

4.2.13. Возмещение (расход) по налогам отражает размер налогов, перечисленных Банком в бюджет за отчетный период. В отчетном периоде изменилась ставка налога на добавленную стоимость с 18% до 20%. Введения новых налогов не было. По состоянию на 01 апреля 2019 года расход по налогам составил 401 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 года расход 323 тыс. рублей).

4.2.14. Прибыль (убыток) после налогообложения - финансовый результат деятельности Банка после уплаты (возмещения) налогов. По итогам I квартала 2019 года финансовый результат после налогообложения составил -41 793 тыс. рублей (за I квартал 2018 год -8 754 тыс. рублей).

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу, отнесенные на финансовый результат в I квартале 2019 года:

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 апреля 2018 года
Компоненты налога, всего	401	323
<i>в том числе:</i>		
Налог на прибыль	-	-
Налог на добавленную стоимость	201	174
Налог на имущество	-	41
Транспортный налог	200	100
Уплаченная госпошлина	-	8

В 2018 году и в I квартале 2019 года Банк не являлся плательщиком налога на прибыль в связи с тем, что по итогам деятельности за указанный период налоговая база равна нулю.

4.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

По статье отражаются изменения в составе источников капитала, включающих уставный капитал, резервный фонд, денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), нераспределенную прибыль (убыток). В отчетном периоде произошли изменения в составе элементов капитала по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: по состоянию на 01 апреля 2019 года -41 007 тыс. рублей, за 2018 год 48 475 тыс. рублей. Вносы участника в капитал Банка в I квартале 2019 года не производились. Значения элементов капитала «Уставный капитал» и «Резервный фонд» по состоянию на 01 апреля 2019 года соответствуют показателям на начало отчетного года.

4.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

За отчетный период год отток денежных средств и их эквивалентов составил 14 267 тыс. рублей. Наибольшее влияние на значение показателя оказали:

- операционные расходы в сумме 20 090 тыс. рублей;
- уменьшение на 47 821 тыс. рублей средств клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- чистый прирост по ссудной задолженности 50 686 тыс. рублей.

Сверка остатков сумм, участвующих в расчете статей Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями бухгалтерского баланса, учтенными в составе Денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявила. В отчетном периоде списаны неполученные комиссии за предоставленные услуги в корреспонденции со счетами резервов в сумме 2 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- рыночный риск в части валютного риска банковского портфеля;
 - валютный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации.

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

кадровым составом, корпоративным управлением, финансовыми возможностями Банка и степенью их реализации.

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

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

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

Основными стратегическими задачами в области управления банковскими рисками являются:

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

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

В I квартале 2019 года политика Банка по управлению рисками основывалась на принципах, принятых в предшествующем отчетном периоде, существенные изменения в методы оценки банковских рисков не вносились, подходы к проведению стресс-тестирования основных видов банковских рисков не корректировались.

Управление рисками осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных процедур:

1. Идентификация рисков: анализ операций Банка на предмет наличия факторов риска.
2. Оценка рисков: количественная и качественная.
3. Мониторинг рисков.
4. Контроль рисков, в том числе:

- до момента принятия риска: установление лимитов риска, ценообразование с учётом рисков, меры по снижению и передаче рисков (залог, страхование и другие инструменты хеджирования);

- после принятия риска: мониторинг рисков, подготовка отчётности об уровне рисков, контроль уровня рисков, устранение нарушений лимитов риска.

5. Минимизация рисков.

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

2. *Оценка банковских рисков* осуществляется Управлением контроля за банковскими рисками путем измерения количественных и качественных показателей (параметров) банковских рисков и результатов деятельности Банка, а также оценки вероятности реализации факторов риска и величины потенциальных убытков и иных неблагоприятных факторов реализации банковских рисков. В процессе оценки определяется динамика изменения риска и степень его концентрации. Количественная оценка характеризуется анализом статистических данных о факторах риска и понесенных потерях (убытках), а также субъективной оценкой ожидаемых потерь и иных последствий реализации факторов риска. Кроме того, осуществляется качественная оценка

факторов банковских рисков, а также использование аналитических и экспертных материалов для более детального анализа банковских рисков и принятия последующих управленческих решений.

Количественная и качественная оценка банковских рисков осуществляется в Банке с использованием следующих методов оценки в разрезе видов рисков:

Вид риска	Метод оценки	Результат оценки
Кредитный	Аналитический метод	Текущие и возможные потери (уровень риска) Банка в разрезе отдельного заемщика, кредитного продукта, условного обязательства кредитного характера (индивидуальные кредитные риски), а также кредитного портфеля Банка в целом.
	Статистический метод	Размер риска кредитного портфеля и общий объем потерь по кредитному портфелю.
	Коэффициентный метод	-коэффициент покрытия (K1); -коэффициент диверсификации по отраслям / видам деятельности (K2); -коэффициент концентрации кредитов (K3); -коэффициент географической концентрации (K4); -коэффициент покрытия убытков (K5); -коэффициент просроченных ссуд (K6); -коэффициент соотношения расходов и доходов (K7).
Риск потери ликвидности	Метод коэффициентов (нормативный подход)	-норматив текущей ликвидности (Н3); -норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).
	Метод анализа разрывов в сроках погашения и востребования требований и обязательств	-показатели дефицита/излишка ликвидности, рассчитываемые нарастающим итогом за период: до востребования и на срок до 5 дней, до 30 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года; - коэффициенты дефицита/излишка ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом за период: до востребования и на срок до 5 дней, до 30 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года.
	Прогнозирование потоков денежных средств	Платежный баланс
Процентный риск банковского портфеля	ГЭП - анализ (анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к изменению уровня процентных ставок)	-сумма разрывов чувствительных активов, рассчитанная в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме чувствительных обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом; -коэффициент разрывов
	Метод дюрации	-коэффициенты чувствительности финансовых инструментов в зависимости от сроков оставшихся до погашения
Валютный риск банковского портфеля	Метод открытой валютной позиции	- совокупная открытая валютная позиция, открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах; - открытые валютные позиции в процентах к собственному капиталу.
Прочие виды риска	Экспертные модели оценки	экспертная оценка уровня риска.

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

3. *Мониторинг банковских рисков* осуществляется путем регулярного анализа показателей риска, прогнозирования состояния банковских рисков и возможных финансовых убытков, а также принятия решений, направленных на их последующую минимизацию. В рамках мониторинга отдельных видов банковских рисков используется система контрольных показателей (индикаторов риска). Реализация процедуры мониторинга банковских рисков обеспечивает выполнение

требований по соблюдению установленных значений обязательных экономических нормативов и достаточности собственных средств (капитала) Банка, утвержденных лимитов и сигнальных значений показателей риска.

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

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

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

5.3.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Идентификация риска реализуется на этапе разработки кредитных продуктов. В процессе идентификации риска кредитного продукта выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов/сделок и в целом по кредитному портфелю. В рамках определения уровня кредитного риска используются методики оценки финансового положения разных групп клиентов (заемщиков/контрагентов), разработанные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

Контроль риска реализуется с применением следующих инструментов контроля кредитного риска:

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска

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

Структура совокупного кредитного риска:

тыс. рублей

№	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска*	
		01.04.2019	01.01.2019
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	568 069	603 071
1.1	Средства на корреспондентских счетах	25 953	10 856
1.2	Ссудная задолженность	166 882	216 610
1.3	Вложения в долговые обязательства	0	0
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0
1.5	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
1.6	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	345 999	345 999
1.7	Прочие активы, которым присущ кредитный риск	29 235	29 606
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	736
2.1	Выданные гарантии и поручительства	0	736
2.2	Аккредитивы	0	0
2.3	Неиспользованные кредитные линии	0	0
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
3.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	0	0
4	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
5	Итого совокупный кредитный риск	568 069	603 807

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

5.3.1.1 Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	сумма	доля в %	сумма	доля в %
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	219 756	100%	221 728	100%
<i>в том числе:</i>				
Юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей	199 549	91%	185 296	84%
Кредитных организаций	-	0%	-	0%
Физических лиц, всего	20 207	9%	36 432	16%
Резерв на возможные потери	(83 720)	-	(47 471)	-
Чистая ссудная задолженность	136 036	-	174 257	-

Наибольший удельный вес в структуре кредитный портфеля занимает ссудная задолженность. В Разделе 5 не приводится информация о кредитных требованиях к Банку России в сумме 76 528 тыс. рублей (на 01 января – 104 038 тыс. рублей), входящих в состав ссудной и приравненной к ней задолженности, ввиду отсутствия кредитного риска по данному виду актива. В отчетном периоде Банк не формировал портфель однородных ссуд.

По состоянию на 01 апреля 2019 года размер просроченной ссудной задолженности и процентных требований составляет менее 0,1% от общего объема кредитного портфеля. Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченный свыше 1 года долг физического лица в сумме 199 тыс. рублей отнесен в 5 категорию качества. Просроченная, но не

обесцененная ссудная задолженность, в портфеле отсутствует. По оценкам Банка долг по просроченным кредитным требованиям реален к взысканию.

Объем реструктурированных кредитов по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 124 004 тыс. рублей, в том числе:

- изменение процентной ставки 750 тыс. рублей;
- увеличение лимита и изменение процентной ставки 53 494 тыс. рублей;
- пролонгация срока погашения и изменение процентной ставки 44 621 тыс. рублей;
- пролонгация срока погашения 25 139 тыс. рублей.

Концентрация кредитных рисков по видам деятельности заемщиков

тыс. рублей, проценты

	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	219 756	100%	221 728	100%
<i>в том числе:</i>				
Кредиты юридических лиц и ИП, всего	199 549	91%	185 296	84%
<i>в том числе по отраслям</i>				
обрабатывающие производства	43 787	20%	41 370	19%
сельское хозяйство и лесное хозяйство	763	0%	2 487	1%
строительство	77 690	35%	66 966	30%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	0%	-	0%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 803	34%	72 837	33%
прочие виды деятельности	1 506	1%	1 636	1%
Ссуды физических лиц	20 207	9%	36 432	16%
Резерв на возможные потери	(83 720)		(47 471)	
Всего чистая ссудная задолженность	136 036		174 257	

Показатель концентрации кредитного риска по крупнейшим заемщикам (группам заемщиков)

По состоянию на 01 апреля 2019 года совокупный объем требований к 5 крупнейшим заемщикам (группам заемщиков) составил 96% от общего объема кредитного портфеля (01 января 2019 года 91%).

Концентрация кредитного риска по территориальному признаку

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность некредитных организаций, всего	219 756	100%	221 728	100%
<i>в том числе:</i>				
Москва	131 921	60%	140 518	63%
Московская область	7 507	3%	9 930	5%
Республика Башкортостан	77 690	36%	66 966	30%
Липецкая область	763	0%	2 487	1%
Тверская область	1 727	1%	1 761	1%
Калужская область	-	0%	-	0%
Санкт-Петербург	-	0%	-	0%
Тюменская область	111	0%	-	0%
Латвия	37	0%	66	0%
Фактически сформированный резерв	(83 720)		(47 471)	
Чистая ссудная задолженность	136 036	-	174 257	-

Обязательные нормативы Банка, характеризующие концентрацию кредитного риска

Наименование показателей	Норматив, установленный Банком России	01.04.2019	01.01.2019
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤20%	19,21%	17,10%
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	19,21%	17,10%

Качество кредитного портфеля

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 605-П, № 611-П.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредитный портфель, всего	219 756	100%	221 728	100%
в том числе:				
1 категория качества	4 908	2%	4 920	2%
2 категория качества	67 538	31%	68 710	31%
3 категория качества	68 238	31%	78 373	35%
4 категория качества	78 453	36%	69 453	31%
5 категория качества	619	0%	272	0%
Резерв на возможные потери	(83 720)	-	(47 471)	-
Чистая ссудная задолженность	136 036	-	174 257	-

Структура расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по категориям качества

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Расчетный резерв, всего	92	12 973	31 610	50 648	619	95 942
в том числе						
под ожидаемые кредитные убытки	92	1 298	1 941	2 869	-	6 200
Сформированный резерв, всего:	92	7 959	24 790	50 260	619	83 720
в том числе						
под ожидаемые кредитные убытки	92	1 298	1 941	2 869	-	6 200

тыс. рублей

на 01 января 2019 года

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Расчетный резерв, всего	-	10 296	20 024	42 117	272	72 709
в том числе						
под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв, всего:	-	405	5 944	40 850	272	47 471
в том числе						
под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-

Инструменты снижения кредитного риска

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

В целях минимизации расчетного резерва по ссудной задолженности Банк использует обеспечение I и II категорий качества, соответствующее требованиям главы 6 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Структура залогового портфеля по видам обеспечения по залоговой стоимости

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Стоимость обеспечения	Доля, %	Стоимость обеспечения	Доля, %
Залоговый портфель, всего	347 418	100%	224 950	100%
в том числе:				
недвижимое имущество	297 262	85%	174 794	77%
ценные бумаги	28 371	8%	28 371	13%
автотранспорт	1 785	1%	1 785	1%
товарно-материальные ценности	20 000	6%	20 000	9%

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

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Сумма обеспечения 2-ой категории, принимаемая в расчет в целях снижения кредитного риска, всего	110 386	121 974
в том числе:		
зalog недвижимости	110 386	121 974
размер снижения кредитного риска	12 086	25 125

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

Принимаемый Банком имущественный залог подвержен влиянию рыночного риска (риск снижения стоимости залога в связи с изменением рыночных цен). В целях снижения риска

обесценения залога, Банком применяется дисконтирование залоговой стоимости. Для актуализации оценки уровня риска, реализации превентивных мер, мер раннего реагирования, Банк на регулярной основе:

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

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

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

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

Данные о сроках погашения кредитных требований

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	до востребования и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	27 482	46 789	27 058	34 707	136 036
в том числе:					
ссуды юридических лицам и ИП	27 460	46 789	20 607	23 197	118 053
ссуды физических лиц	22	-	6 451	11 510	17 983
ссуды кредитных организаций	-	-	-	-	-
Доля в совокупном объеме кредитного портфеля, %	20%	34%	20%	26%	100%

тыс. рублей

на 01 января 2019 года

	до востребования и до 30 дней	31-180	181-1 год	свыше 1 года	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	-	55 067	75 573	43 617	174 257
в том числе:					
ссуды юридических лицам и ИП	-	47 007	63 290	28 909	139 206
ссуды физических лиц	-	8 060	12 283	14 708	35 051
ссуды кредитных организаций	-	-	-	-	-
Доля в совокупном объеме кредитного портфеля, %	0%	32%	43%	25%	100%

Данные о целях кредитования

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года			на 01 января 2019 года		
	ссудная задолженн ость	резерв	доля ссуд в общем объеме, %	ссудная задолженно сть	резерв	доля ссуд в общем объеме, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	219 756	(83 720)	100%	221 728	(47 471)	100%
<i>в том числе:</i>						
Ссуды юридических лиц и ИП	199 549	(81 496)	91%	185 296	(46 090)	84%
<i>из них:</i>						
на пополнение оборотных средств	177 108	(80 820)	81%	156 849	(46 090)	71%
на приобретение основных средств	763	(30)	0%	2 487	-	1%
приобретение долей в УК других юридических лиц	21 678	(645)	10%	25 960	-	12%
Ссуды физических лиц	20 207	(2 224)	9%	36 432	(1 381)	16%
<i>из них:</i>						
ипотечные ссуды	18 150	(701)	8%	34 626	(404)	16%
иные потребительские ссуды	2 057	(1 523)	1%	1 806	(976)	0%
Чистая ссудная задолженность		136 036			174 257	

5.3.1.2 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01 апреля и на 01 января 2019 года данные по статье отсутствуют.

5.3.1.3. Структура условных обязательств кредитного характера и резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года				на 01 января 2019 года			
	1 категор ия качеств а	2 катего рия качест ва	3 категор ия качеств а	Итого	1 категор ия качеств а	2 катего рия качест ва	3 категор ия качеств а	Итого
Условные обязательства кредитного характера, всего	-	8 506	1 156	9 662	-	16 401	3 120	19 521
<i>в том числе:</i>								
Неиспользованные кредитные линии	-	8 506	1 156	9 662	-	15 664	3 142	18 806
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	744	-	744
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, всего	-	(983)	(578)	(1 561)	-	(7)	(11)	(18)
<i>в том числе:</i>								
По неиспользованным кредитным линиям	-	(983)	(578)	(1 561)	-	-	(11)	(11)
По выданным гарантиям	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)

5.3.2. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает

в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности НЗ требованиям Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В течение отчетного периода ежедневные фактические значения норматива текущей ликвидности не превышали максимальные значения.

В рамках прогнозирования потоков денежных средств уполномоченными структурными подразделениями Банка осуществляется составление текущего и краткосрочного прогнозов ликвидности на срок до 30 дней.

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

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

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

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

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

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

тыс. рублей

Показатель Срок до погашения	Денежные средства	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Итого ликвидных активов	Средства клиентов, из них:	вклады физ. лиц	Выпущенные долговые обязательства	Итого обязательств	Избыток (дефицит) ликвидности
До востребования и на 1 день	58 376	1 859	60 848	179 927	569	0	181 644	-130 458
до 5 дней	58 376	78 413	137 402	179 927	569	0	181 644	-53 904
до 10 дней	58 376	79 020	138 009	179 927	569	0	181 644	-53 297
до 20 дней	58 376	79 020	138 009	189 302	9 944	0	191 019	-62 672
до 30 дней	58 376	79 020	138 392	189 319	9 961	0	191 189	-62 459
до 90 дней	58 376	84 065	151 633	189 336	9 978	0	191 342	-49 371
до 180 дней	58 376	130 316	197 948	190 005	10 647	0	192 018	-3 732
до 270 дней	58 376	130 834	198 501	190 627	11 269	0	192 640	-3 801
до 1 года	58 376	131 285	198 954	197 505	18 147	0	199 518	-10 226
свыше 1 года	58 376	153 314	223 756	197 505	18 147	0	199 518	14 576

Структура ликвидности в целом соответствует масштабу и характеру деятельности Банка, Депозитной и Кредитной политике:

- удельный вес средств на расчетных и текущих счетах составляет 85% от общего объема привлеченных средств, из которых 86% приходится на долю средств на счетах юридических лиц;
- доля средств, привлеченных в депозиты (срочные пассивы), составляет 15%, из них 55% сумма вкладов физических лиц.

В отчетном периоде отсутствовали факты досрочного расторжения договоров срочного вклада.

Расчет значений группы показателей ликвидности Банком осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренным Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Указанием Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов». По состоянию на 01 апреля 2019 года по группе показателей оценки ликвидности обобщающий результат составляет 1,13 балла (пороговое значение 2,3 балла), что характеризует состояние ликвидности как «хорошее». Финансовая устойчивость Банка по группе показателей ликвидности является «удовлетворительной». Риск потери ликвидности оценивается как минимальный.

5.3.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

Стресс – тестирование процентного риска осуществляется на регулярной основе по сценариям, предусматривающим изменение чистого процентного дохода в связи с ростом и снижением общего уровня процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 100 - 400 базисных пунктов. Результаты стресс – тестирования

в отчетном периоде являются удовлетворительными, установленные лимиты процентного риска не нарушены.

Процентный риск банковского портфеля не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

В I квартале 2019 года в структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, наибольший удельный вес занимает ссудная задолженность. В структуре балансовых пассивов к финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, наибольшую долю составляют вклады физических лиц.

По состоянию на 01 апреля 2019 года уровень процентного риска, рассчитанный методом ГЭП-анализа, составил 0,60% к капиталу Банка, что в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» является приемлемым.

5.3.4. Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года совокупная величина открытых валютных позиций, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", составила 1,6500% от суммы собственных средств (капитала) Банка (на 01 января 2019 года - 0,9035%). Банком выполняются требования по соблюдению установленных лимитов по суммарной открытой валютной позиции (20%) и балансирующей позиции (10%).

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

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

5.3.5. Операционный риск

Под операционным риском понимается вероятность возникновения прямых и косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, сбоев в функционировании автоматизированных систем и программного обеспечения, отказа оборудования, нанесения ущерба материальным активам, а также по причине воздействия внешних факторов. При определении требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход к оценке операционного риска на основе Положения Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Величина операционного риска по состоянию на 01.04.2019 составила 17 864 тыс. рублей, что соответствует 5,4% от величины капитала Банка.

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

5.3.6. Риск концентрации

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные лимиты, сигнальные значения по показателям концентрации не достигались.

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

5.4. Управление капиталом Банка

Целями управления капиталом являются:

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

Уровень достаточности капитала контролируется Банком в соответствии с требованиями Базельских соглашений о капитале (Базель I, Базель II, Базель III), утвержденными Базельским Комитетом по банковскому надзору, а также в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" в части минимальных сумм и нормативов соотношения собственных средств (норматив H1.0), основного капитала (норматив H1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемых отдельно для каждого уровня капитала Банка.

Управление капиталом Банка направлено на решение следующих основных задач:

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

Структура капитала Банка

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

На 01 апреля 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 331 903 тыс. рублей (на 01 января 2019 года 366 501 тыс. рублей). В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В состав капитала Банка входят:

- 1) Основной капитал 306 521 тыс. рублей, источником которого являются:
 - уставный капитал - 280 000 тыс. рублей;
 - резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды, 10 062 тыс. рублей;
 - нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 22 331 тыс. рублей, скорректированная на показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала:
 - нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации 2 782 тыс. рублей;
 - убыток текущего года 3 090 тыс. рублей.

2) Дополнительный капитал в сумме 25 382 тыс. рублей, сформированный за счет прибыли за 2018 год до аудиторского подтверждения.

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

По состоянию на 01.04.2019 размер совокупного риска составил 791 369 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 827 107 тыс. рублей), в том числе:

- кредитного риска – 568 069 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 603 807 тыс. рублей);
- совокупного рыночного риска, в том числе валютного риска – 0 тыс. рублей, (на 01.01.2019 – 0 тыс. рублей);
- операционного риска – 17 864 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 17 864 тыс. рублей).

По состоянию на 01 апреля 2019 года общая сумма активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете норматива достаточности капитала Банка и оцениваемых по стандартизированному подходу, составила 773 249 тыс. рублей (830 491 тыс. рублей – на 01.01.2019). Информация по видам инструментов, подверженных кредитному риску, раскрыта в подразделе 2.1. «Кредитный риск» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков формы 0409808.

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Минимально допустимое числовое значение нормативов достаточности капитала устанавливается в размере: Н1.0 – 8%, Н1.2 – 6%. По состоянию на 01 апреля 2019 года норматив Н1.0 = 41,9% (44,4% по состоянию на 01.01.2019), норматив Н1.2 = 38,7% (37,4% по состоянию на 01.01.2019).

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

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

6. Информация о движении резервов на возможные потери, резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк производит расчет оценочного резерва по каждому классу финансовых и нефинансовых активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, № 605-П.

Информация об изменении резервов на возможные потери по классам обесцененных активов и условных обязательств

тыс. рублей

	Финансовые активы			Прочие нефинансовые активы и условные обязательства			
	Кредитные требования к некредитным организациям	Средства в банках	Прочие требования	Непрофильный актив	Условные обязательства	Прочие активы	Итого
на 01 января 2019	47 471	9 940	12 510	124 205	18	-	194 144
Формирование резервов, всего	40 188	784	13	-	4 587	-	45 571
<i>в том числе:</i>							
под ожидаемые кредитные убытки	6 200	784	1	-	-	-	6 985
Восстановление резервов, всего	(3 939)	-	(1)	-	(3 044)	-	(6 984)
<i>в том числе:</i>							
под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Списание активов, всего	-	-	(2)	-	-	-	(2)
<i>в том числе:</i>							
под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
на 01 апреля 2019	83 720	10 724	12 520	124 205	1 561	-	232 729

В составе прочих финансовых активов Банк учитывает неисполненные требования к клиентам по уплате комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание.

7. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Банк относит участника Банка, ключевой управленческий персонал – членов органов управления и исполнительных органов Банка (Наблюдательный совет, Правление), их близких родственников, а также иных юридических и физических лиц, деятельность которых оказывает существенное влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние.

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

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

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	Ключевой управленческий персонал					Другие связанные стороны		Итого
	Наблю дательн ый совет	Учас тник	Правле ние	в том числе члены Кредитного комитета	члены Кредитно го комитета	прочие связанные с Банком лица	близкие родственники связанных с Банком лиц	
Требования к связанным с банком лицам, всего	-	-	5 052	5 052	5 052	107 573	-	112 625
<i>в том числе:</i>								
Кредитные требования	-	-	5 052	5 052	5 052	97 911	-	102 963
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	9 662	-	9 662
Резервы по требованиям и условным обязательствам	-	-	(532)	(532)	(532)	(32 077)	-	(32 609)
Итого требования	-	-	4 520	4 520	4 520	75 496	-	80 016
Обязательства перед связанными с банком лицами	1 497	1	404	337	854	620	26	3 065

тыс. рублей

на 01 января 2019 года

	Ключевой управленческий персонал					Другие связанные стороны		Итого
	Наблю дательн ый совет	Учас тник	Правле ние	в том числе члены Кредитного комитета	члены Кредитного комитета	прочие связанные с Банком лица	близкие родственники и связанных с Банком лиц	
Требования к связанным с банком лицам, всего	-	-	7 794	7 794	7 794	107 053	-	114 847
<i>в том числе:</i>								
Кредитные требования	-	-	7 794	7 794	7 794	88 247	-	96 041
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	18 806	-	18 806
Резервы по требованиям и условным обязательствам	-	-	(399)	(399)	(399)	(5 251)	-	(5 650)
Итого требования	-	-	7 395	7 395	7 395	101 802	-	109 197
Обязательства перед связанными с банком лицами	1 969	1	406	322	688	460	33	3 235

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

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

Вознаграждения ключевого управленческого персонала

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	члены Наблюдате льного совета	члены Правле ния	в том числе члены Кредитног о комитета	члены Кредитного комитета	прочие лица, относимые к связанным сторонам	Итого
Краткосрочные вознаграждения, всего	799	1 708	1 262	2 445	680	4 370
<i>в том числе:</i>						
Зарботная плата	626	1 350	990	1 979	546	3 511
Налоги и отчисления с вознаграждений	231	511	377	734	200	1 299

тыс. рублей

на 01 апреля 2018 года

	члены Наблюдате льного совета	члены Правле ния	в том числе члены Кредитног о комитета	члены Кредитного комитета	прочие лица, относимые к связанным сторонам	Итого
Краткосрочные вознаграждения, всего	448	1 502	1 052	2 158	580	3 636
<i>в том числе:</i>						
Зарботная плата	413	1 365	915	1 916	506	3 285
Налоги и отчисления с вознаграждений	135	454	318	652	175	1 098

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

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

Операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

8. Краткий обзор принципов политики Банка, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

8.1. Методы оценки и учета основных средств

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

8.2. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тыс. рублей

на 01 апреля 2019 года

	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Основные средства (кроме земли), всего	26 090	17 205	8 885
<i>в том числе:</i>			
Здания	8 253	1 165	7 088
Автотранспортные средства	3 382	3 382	-
Электронно-вычислительная техника	1 788	1 788	-
Приборы бытовые	1 697	1 156	541
Мебель	1 995	1 995	-
Оборудование общего назначения	8 975	7 719	1 256
Запасные части и материалы	895	-	895
Нематериальные активы, всего	5 413	2 632	2 781
<i>в том числе:</i>			
Веб-сайт Банка	204	164	40
Компьютерное п/о, лицензии	5 209	2 468	2 741
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	354 871	-	
Резерв	(124 205)		230 666
ИТОГО	294 567	39 674	243 227

По статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» отражена стоимость танкера «Александр Невский».

В I квартале 2019 года Банк не приобретал основные средства, выбытия активов в отчетном периоде не было.

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

8.3. Метод начисления амортизации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальными активами, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования, амортизация по ним не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств или нематериального актива пересматриваются Банком в конце каждого отчетного года.

При изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

8.4. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Для сравнения с налоговой базой Банк отражает только остатки на активных (пассивных) балансовых счетах или итоговые суммы, относящиеся к отдельным объектам бухгалтерского

учета, отраженным в бухгалтерском учете только на нескольких балансовых счетах, у которых данные из бухгалтерского учета отличается от налоговой базы.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами.

8.6. Учет производных финансовых инструментов

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

8.7. Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

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

8.8. Учет обремененных активов Банка

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

8.9. Методы оценки активов и обязательств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке.

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости.

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

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Банк не осуществлял операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и не проводил сделки с нефинансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости. В отчетном периоде операции с векселями не

проводились. Банк не принимал в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств собственные ценные бумаги и ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

8.10. Формирование финансового результата Банка

Учет доходов и расходов отчетного периода осуществляется нарастающим итогом с начала года. Формирование финансового результата производится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Финансовый результат деятельности Банка определяется как разница между доходами и расходами за период, начинающийся 01 января отчетного года.

Банк отражает полученные суммы, подлежащие признанию в качестве дохода в будущих периодах, как полученный аванс на счетах по учету кредиторской задолженности (обязательств), а уплаченные суммы, подлежащие признанию в качестве расходов в будущих периодах, как полученный аванс на счетах по учету дебиторской задолженности (актив).

8.11. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов осуществляется Банком на конец отчетного периода в соответствии с требованиями Положения Банка России от № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

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

При определении справедливой стоимости актива Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива активным. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В I квартале 2019 года оценка справедливой стоимости нефинансовых активов не проводилась.

Перевод активов между первым и вторым уровнем иерархии не осуществлялся. Методы оценки справедливой стоимости активов в отчетном периоде не менялись.

Банк не осуществляет операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Информация о классах финансовых активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость, не приводится ввиду отсутствия данных.

8.12. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам

В I квартале 2019 года Банк не проводил операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

8.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение объекта основных средств. В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств.

8.14. Информация о сумме договорных обязательств на приобретение основных средств. Банк не принимал договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

8.15. Информация о переоценке основных средств. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств.

8.16. Сделки по уступке прав требований. В I квартале 2019 года Банком не проводились сделки по уступке прав требования.

8.17. Учет вознаграждений работников Банка

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

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

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

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

Общий размер выплат (вознаграждений) фиксированной части оплаты труда работникам за I квартал 2019 года составил 10 718 тыс. рублей (за I квартал 2018 года – 10 557 тыс. рублей).

По состоянию на 01 апреля 2019 года количество работников списочного состава Банка составило 49 человек (на 01 января 2019 года – 49 человека), в том числе управленческого персонала – 8 человек (на 01 января 2019 года – 8 человек).

В отчетном периоде факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, регулирующими систему оплату труда работников Банка, не допускались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2019 года



Е.В. Ефимочкина

Е.В. Ефимочкина

Н.К. Юсупова