



Акционерное общество «БайкалИнвестБанк»
РФ, 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5

Тел.: +7 (3952) 25-88-00, факс: +7 (3952) 24-31-60
www.baikalinvestbank.ru, email: mailbox@baikalinvestbank.ru

ОКПО 09125424 БИК 042520706 К/С 30101810500000000706
ИНН/КПП 3801002781/384901001 ОГРН 1023800000124

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год АО «БайкалИнвестБанк»

1. Общие положения.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «БайкалИнвестБанк» за 2018 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания ЦБ РФ от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

2. Существенная информация об АО «БайкалИнвестБанк».

2.1. Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк» (далее по тексту Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк».

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк».

Юридический адрес Банка: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, дом 5.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 14 марта 2005 года под номером 761.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг «B-(RU)», прогноз — «стабильный».

С 2017 года Банк является косвенным участником национальной платежной системы «МИР», обслуживание платежных карт «Мир» возможно во всех банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка.

Банк имеет филиал в г.Москва, два дополнительных офиса на территории Иркутской области в городах Ангарск и Шелехов, два дополнительных офиса на территории г. Москвы; сорок три внутренних структурных подразделения на территории РФ: восемь операционных офисов, тридцать один кредитно-кассовый офис и четыре операционные кассы вне кассового узла, в том числе за 2018 год открыто 15 внутренних структурных подразделений.

В ноябре 2018 года акционерами Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Реалист» (сокращенное наименование АО «БАНК РЕАЛИСТ», регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года.

2.2. Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2018 годы при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей, если дополнительно не оговорено иное. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу

Банка России или учетной цены на драгоценные металлы соответственно, установленным на 31 декабря 2018 года.

Годовую отчетность за 2018 год планируется утвердить на годовом общем собрании акционеров, проведение которого состоится не позднее 28.06.2019г.

2.3. В течение 2018 года Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Описание деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк осуществляет:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- привлечение во вклады и депозиты свободных денежных средств населения и корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- операции покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- операции с драгоценными металлами,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление банковских гарантий,
- обслуживание клиентов - юридических и физических лиц в системах удаленного доступа,
- осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,
- операции с векселями,
- выпуск пластиковых карт (Visa),
- банковские денежные переводы без открытия счета, в том числе переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая корона,
- предоставление в аренду сейфовых ячеек.
- зарплатные проекты.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 761.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Наиболее значимыми для Банка, с точки зрения влияния на финансовый результат, в 2018 году являлись следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование корпоративных клиентов, частных лиц
- выдача банковских гарантий
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты,
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,

- операции с драгоценными металлами, покупки и продажи иностранной валюты,

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка

По итогам 2018 года Банк продемонстрировал высокие финансовые результаты. Практически по всем бизнес-показателям, характеризующим масштаб и эффективность операций Банка, отмечена тенденция роста.

Наименование показателя	на 01.01.19	на 01.01.18	Прирост	
			тыс.руб.	%
Привлеченные средства клиентов без учета субординированных средств	8 838 705	8 191 988	646 717	7,9%
Субординированные средства	-	799 600	-799 600	-100,0%
Кредитные вложения с учетом МБК	10 726 478	8 935 878	1 790 600	20,0%
Банковские гарантии	16 838 919	10 050 382	6 788 537	67,5%
Операционная прибыль	1 407 682	1 022 914	384 768	37,6%
Прибыль до налогообложения	329 290	268 115	61 175	22,8%
Чистая прибыль	214 265	222 499	-8 234	-3,7%
Капитал на отчетную дату	2 734 854	1 920 369	814 485	42,4%

Кредитные вложения Банка за 2018 год увеличились на 20,0%. Основным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных видов деятельности и частных лиц. Накопленный объем избыточной ликвидности, размещенный на Депозитах в Банке России, обусловлен необходимостью накопления и сохранения ресурсов для финансирования сезона добычи золота 2019 года.

В структуре кредитного портфеля на 01.01.2019г. кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, занимают 46%, кредиты физическим лицам составляют 37%, МБК – 17%. Структура корпоративного кредитного портфеля Банка осталась хорошо сбалансированной по отраслям экономики.

За 2018 год объем привлеченных средств без учета субординированных средств увеличился на 7,9% и по состоянию на 01.01.2019г. составил 8 839 705 тыс. руб.

На 01.01.19 в структуре ресурсной базы средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей принадлежит 55%, доля средств корпоративных клиентов составляет 38,8%, выпущенные векселя занимают – 6,1%.

За отчетный период по соглашению сторон и по согласованию с Банком России с целью оптимизации структуры собственных средств (капитала) Банка были досрочно расторгнуты договоры о предоставлении субординированных займов. Средства, привлеченные в рамках субординированных займов, внесены в полном объеме в качестве безвозмездного вклада в имущество Банка.

Одной из приоритетных задач в рамках реализации Стратегии является наращивание Капитала Банка. Рост капитала оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость Банка, определяет объем операций по всем основным видам деятельности. Капитал Банка за год увеличился на 42,4% и достиг на 01.01.2019г. 2 734 854 тыс. руб. Помимо заработанной чистой прибыли за 2018 год источником роста капитала послужили предоставленные акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 600 000 тыс. руб. в целях сохранения стабильного роста бизнеса.

Прибыль до налогообложения, полученная Банком за 2018 год, составила 329 290 тыс. руб. против 268 115 тыс. руб. за 2017 год

Существенное влияние на чистую прибыль Банка в 2018 году оказал рост операционной прибыли.

**Структура операционной прибыли от текущей деятельности
без учета сделок по реализации проблемных активов**

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2018 год	Доля	2017 год	Доля
Чистый процентный доход	733 111	52,1%	550 373	53,8%
Чистый комиссионный доход	475 307	33,8%	358 694	35,1%
Чистый доход от операций с валютой	143 264	10,2%	97 758	9,6%
Чистый доход от операций с драгметаллами	39 694	2,8%	4 492	0,4%
Прочие операционные доходы (чистые)	16 306	1,2%	11 597	1,1%
Операционная прибыль	1 407 682	100,0%	1 022 914	100,0%

Операционная прибыль Банка от текущей деятельности (без учета сделок по реализации проблемных активов) за 2018 год составила 1 407 682 тыс. руб., что на 37,6% больше аналогичного показателя за 2017 год (1 022 914 тыс. руб.). Существенный рост операционной прибыли обеспечен в большей степени такими источниками как увеличение процентных и комиссионных доходов.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли/покрытии убытков

По решению годового общего собрания акционеров дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за 2017 год не выплачивались. Чистая нераспределенная прибыль за 2017 год в размере 222 499 тыс. руб. была направлена в Фонд накопления.

По состоянию на дату составления годовой отчетности Совет директоров Банка не принимал решений, содержащих рекомендации общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате дивидендов по акциям Банка за отчетный год. Решение о выплате (нев выплате) дивидендов за 2018 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка.

4. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», положений (стандартов) бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его филиале, дополнительных и операционных офисах и всех внутренних структурных подразделениях.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации.

Изменения Учетной политики осуществляются в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование

бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Банка. При этом изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

Незначительные изменения в Учетную политику Банка на 2018 год связаны с методологией учета отдельных операций. Указанные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте или драгоценных металлах, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Размер сформированного резерва определяется на основании профессионального суждения, составленного на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга и наличия дополнительных существенных факторов и обстоятельств, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение ЦБ РФ № 590-П).

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

В целях отражения в балансе условных обязательств некредитного характера Банком производится оценка вероятности возникновения обязательств Банка, явившихся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности. В случае если эта оценка не превышает 20%, то условное обязательство некредитного характера не признается существенным для Банка и отражению в балансе не подлежит. Если произведенная оценка выше 20%, но не превышает 50%, то Банк осуществляет оценку существенности величины (номинала) условного обязательства некредитного характера. Банк признает величину обязательства некредитного характера существенной, если она превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Финансовые активы, в отношении которых предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)), списываются с баланса Банка за счет сформированных под них резервов при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по активу, а также, когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк должен предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) - кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, наличные денежные средства в рублях, находящиеся в банкоматах, наличные денежные средства в пути, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

4.3. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.4. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, таким образом финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

4.4.1. Производные финансовые инструменты

В целях бухгалтерского учета Банк признает производными финансовыми инструментами (ПФИ) договора, сделки, отвечающие требованиям Положения Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и фьючерсы, форвардные валютные контракты и форвардные контракты, базисным активом по которым являются драгоценные металлы. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения актива, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия актива. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменения в справедливой стоимости иных производных финансовых инструментов включаются в Раздел «Прочий совокупный доход»

4.4.2. Вложения в ценные бумаги.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг, если величина указанных затрат превышает 5% суммы, уплачиваемой

в соответствии с договором продавцу. В ином случае предварительные затраты признаются **операционными расходами** на дату приобретения ценных бумаг. В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), подразделяется на категории с учетом цели приобретения:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К данной категории относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч. приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли);
- удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- имеющиеся в наличии для продажи. К данной категории относятся ценные бумаги, которые при приобретении не включены в вышеуказанные категории.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

С момента первоначального признания до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. В 2018 году банк не переоценивал ценные бумаги путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги или уплачена при покупке ценной бумаги в ходе обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, формируемую для данного финансового инструмента активным рынком. Активным признается рынок, на котором сделки в отношении ценных бумаг осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть определена, подлежат переоценке по справедливой стоимости в сроки, установленные Учетной политикой. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившейся на конец дня, после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменения в справедливой стоимости вложений в иные ценные бумаги включаются в Раздел «Прочий совокупный доход».

Оценка выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется по способу ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Списание с баланса неэмиссионных долговых обязательств осуществляется по методу стоимости единицы каждой ценной бумаги (покупной стоимости).

4.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам. Указанные требования отражаются в отчетности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

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

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и

согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

Ссуда реструктурирована тогда, когда на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Банком определены однородные группы объектов основных средств, схожих по характеру и использованию, и модели их учета. Объекты основных средств по группе «Здания и сооружения» подлежат учету по переоцененной стоимости, остальные группы объектов основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств и материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором указанное имущество пригодно для эксплуатации. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере, превышающем 100 тыс. рублей.

Переоценка групп объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Начисление амортизации по объектам начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, сумма амортизации определяется исходя из количества календарных дней в месяце.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

4.7. Средства акционеров

Средства акционеров представляю собой уставный капитал банка, который состоит из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость акций выражена в валюте Российской Федерации и составляет 5 рублей.

4.8. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. в момент их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы;

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

По ссудам, иным активам, отнесенным к I, II категории качества в соответствии с Положением БР о РВП по ссудам и Положением БР о РВП получение доходов признается определенным, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, отнесенным к III - V категориям качества в соответствии с Положением БР о РВП по ссудам и Положением БР о РВП, получение доходов признается

неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным, таким образом данные доходы не подлежат отражению на счетах доходов до момента их фактического получения.

Единовременно полученные (перечисленные) суммы до даты признания их доходом (расходом) в соответствии с Учетной политикой, подлежат отражению на счетах доходов (расходов) будущих периодов.

4.9. Налог на прибыль

4.9.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

4.9.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях отчетности.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.10. Допущения и иные источники неопределенности

Годовая отчетность Банка составлена исходя из допущений, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

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

4.11. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год.

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с внедрением принципов Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – МСФО) в ведение бухгалтерского учета по российским стандартам.

Одним из изменений стала смена подхода к классификации и как результат – к оценке финансовых инструментов.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Все долговые финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется в соответствии с произведенной классификаций финансового инструмента:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором

денежных потоков и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует следующие финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости:

- финансовые обязательства, возникающие по операциям привлечения денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, межбанковским депозитам, операциям с Банком России;

- финансовые обязательства, представляющие собой операции по выпуску и погашению (оплате) векселей.

Иные финансовые обязательства Банк классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наиболее существенным изменением станет подход к оценке обесценения: от модели понесенных кредитных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся к получению в соответствии с условиями договора и потоками денежных средств, которые фактически ожидаются к получению.

Кроме того, в части отражения доходов существенное влияние окажет изменение порядка признания доходов:

- по ссудам и иным активам, признаваемым ссудами доходы по ссудам III-V категории качества будут отражаться в доходах Банка в момент их начисления;

- по предоставленным банковским гарантиям доходы за текущий месяц будут отражаться в сумме пропорциональной сроку действия банковской гарантии.

Оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета, применяемого с 1 января 2019 года, на раздел бухгалтерского баланса «Источники собственных средств» приведена в таблице:

	тыс. руб.
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентным доходам по ссудам III-V категории качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям	10 985
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:	5 220
<i>средства клиентов</i>	10
<i>выпущенные долговые обязательства</i>	5 210
Восстановление суммы доходов по банковским гарантиям, ранее признанным в составе доходов, но относящимся к периоду действия гарантии после 01.01.2019	-465 025

Оценка эффекта от первоначального применения оценки кредитного риска по модели ожидаемых кредитных убытков, на финансовый результат приведена в таблице:

	тыс. руб.
	Создание (+)/ восстановление (-)
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 20 675
<i>по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	-7 416
<i>по прочим активам (в том числе по начисленным процентам)</i>	- 4 816
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	- 8 443

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

Реклассификация статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, по сравнению с отчетностью за предыдущие периоды не производилась. Ошибок предыдущих периодов в бухгалтерском учете, которые ведут к существенному искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено.

4.13. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банком в период подготовки к годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее корректирующие СПОД). В результате отражения корректирующих СПОД скорректированы следующие статьи доходов/расходов отчетного года:

Наименование статьи доходов/расходов	Влияние на финансовый результат 2018 г.	
	Увеличение фин. результата	Уменьшение фин. результата
Процентные доходы/ расходы	0	33
Комиссионные вознаграждения (сборы)/	205	26 009
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	0	4 162
Создание / восстановление резервов	2106	3 226
Прочие операционные расходы	99	1 049
Налог на прибыль, НДС	0	28 505
ИТОГО	2410	62 984
Результат отражения СПОД		60 574

Итоговым результатом отражения корректирующих СПОД явилось уменьшение чистой прибыли на 60 574 тыс. руб.

В период после отчетной даты до даты составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк получил Предписание Службы текущего банковского надзора Центрального Банка РФ (Письмо № Т36-8-3-1/4321ДСП от 18.03.2019г.), на основании которого осуществил реклассификацию задолженности заемщиков и принципалов, результат реклассификации отразил бухгалтерскими проводками текущего года. Исходя из наличия дополнительной информации, влияющей на оценку риска по вышеуказанной задолженности, которая в качестве аргументов была представлена в Банк России, Банк произвел пересчет статей баланса и отчета о финансовых результатах, значения величины собственного капитала, а также расчет нормативов по состоянию на 01.01.19 с учетом досоздания резервов. Пересчет показателей отчетности с учетом данного обстоятельства не повлиял бы на соблюдение значений нормативов, установленных Банком России. Результат пересчета показателей отчетности отражен в соответствующих разделах настоящей пояснительной информации.»

4.14. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

В период составления годовой отчетности не были выявлены некорректирующие события после отчетной даты существенно влияющие на финансовое состояние Банка и на состояние активов и обязательств.

4.15. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию.

	На 01.01.2019 года
Базовая прибыль Банка, руб.	214 365 313,99
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 304 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	9,61

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи акций, исполнение которых может привести к разводнению прибыли (убытку) на акцию.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

(тыс. руб.)		
Статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные средства в кассе	348 407	236 626
Драгоценные металлы	537 620	464 753
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	249 025	289 622
Корреспондентские счета в банках	275 747	149 174
- Российской Федерации	270 845	148 429
- других стран	4 902	745
Остатки на счетах участников клиринга	546 839	693 687
Резервы на возможные потери	194	6
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 957 444	1 833 856
Из них суммы с имеющимися ограничениями по их использованию	32 233	34 913

Суммы с имеющимися ограничениями по использованию представляют собой взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union и гарантийный фонд в НКО НКЦ (АО), а также сумму неснижаемого остатка на корсчете в РНКО "Платежный Центр" (ООО), открытом для расчетов по пластиковым картам и для осуществления расчетов с платежной системой, и на корсчете в TRADE AND DEVELOPMENT BANK OF MONGOLIA, открытом для проведения платежей клиентов и собственных операций Банка.

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

(тыс.руб.)		
Статья	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1. Долговые ценные бумаги	0	0
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты – справедливая стоимость:	15 118	10 486
Форварды, в том числе с базисным активом	15 030	10 486
- иностранная валюта	14 849	9 875
- драгоценные металлы	181	611
Своп, в том числе с базисным активом	88	0
- иностранная валюта	88	0
Прочие сделки:		
-покупка драгоценных металлов у недропользователей	0	0

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

5.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Первый уровень оценки справедливой стоимости – цены на активном рынке;

Второй уровень оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее ПФИ).

Методы оценки справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с активного рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными. Рынок для соответствующего ПФИ признается активным, если источники информации, доступные Банку, содержат не менее одной котировки данного ПФИ за месяц, предшествующий дате переоценки.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость инструмента исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ. В качестве источников информации Банк, в первую очередь, использует данные торговых систем, к которым у Банка имеется доступ (Московская биржа).

Справедливая стоимость ПФИ может рассчитываться на основе иных методов в зависимости от вида инструмента и характера сделки.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога).

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов может осуществляться:

- путем привлечения профессионального оценщика, в том числе профессионального оценщика, состоящего в штате Банка;
- самостоятельно, при этом используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):
 - действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
 - исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются. Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

5.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс. руб.)

Статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1. Депозиты, размещенные в Банке России	1 770 000	2 800 000
2. Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	49 344	6 437
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц ВСЕГО, в т.ч.	4 979 046	2 866 440
3.1. Предоставленные кредиты	4 944 546	2 835 515
3.2. Требования, признаваемые ссудами	4 520	730
3.3. Прочие размещенные средства	20 841	30 152
3.4. Суммы, выплаченные по гарантиям	1 810	43
3.5. Факторинг	7 329	
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц ВСЕГО, в т.ч.	3 928 089	3 263 002
4.1. Ипотечные кредиты	26 851	19 029
4.2. Потребительские кредиты	694 625	485 989
4.3. Автокредиты	3 166 997	2 718 178
4.4. Иные кредиты	20 363	12 186
4.5. Приобретенные права требования	18 988	27 620
4.6. Прочие размещенные средства	265	
Итого ссудная задолженность до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам	10 726 479	8 935 879
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	587 506	544 922
Итого чистая ссудная задолженность	10 138 973	8 390 957

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 186 039	438 405	367 224	293 497	1 164 668	330 156	10 726 479
Депозиты, размещенные в Банке России	1 770 000	-	-	-	-	-	1 770 000
Межбанковские кредиты	46 825	0	2 519	0	0	0	49 344
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	281 754	263 139	2 908 501	1 163 218	291 351	71 083	4 979 046

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	87 460	175 266	761 221	1 771 752	873 317	259 073	3 928 089

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2954099	377551	2484211	2028891	933087	158039	8 935 879
Депозиты, размещенные в Банке России	2 800 000	-	-	-	-	-	2 800 000
Межбанковские кредиты	4268	-	2169	-	-	-	6 437
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	77 017	220 429	1 797 851	484 708	212 219	74 216	2 866 440
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	72814	157122	684191	1544183	720869	83823	3 263 002

Ниже приведены данные по кредитам и иным активам, приравненным к ссудной задолженности (права требования), предоставленным юридическим лицам в разрезе отраслевой принадлежности.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.01.2018 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	4979046	100.00	2 866 440	100
1.1	добыча полезных ископаемых	1450844	29.14	877 765	30.62
1.2	обрабатывающие производства	557785	11.20	404 762	14.12
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	290823	5.84	0	0.00
1.4	строительство	923100	18.54	349 702	12.20
1.5	транспорт и связь	535221	10.75	216 048	7.54

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.01.2018 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	466779	9.37	141 882	4.95
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	143519	2.88	251 061	8.76
1.8	прочие виды деятельности	610975	12.27	625 220	21.81
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 676 323	73.84	2 499 414	87.20
2.1	Индивидуальным предпринимателям	95 347	1.91	42 719	1.49

В 2018 году объем кредитов, представленных юридическим лицам, возрос в 1,7 раза по сравнению с 2017 годом. Наибольший удельный вес занимают предприятия по добыче полезных ископаемых, доля кредитов данной отрасли в портфеле составляет 29,14%. В 2018 г. существенно увеличился объем предоставленных ссуд, предприятиям строительной отрасли: с 12,2% по состоянию на 01.01.2018г. до 18,54% по состоянию на 01.01.2019г..

По состоянию на 01.01.2019 г. объем кредитов, предоставленных индивидуальным предприятиям и предприятиям малого и среднего бизнеса возрос 1,5 раза, доля кредитов данной категории в общем портфеле составляет 73,84%.

Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	36 325	0	0	36325
03	Краснодарский край	224 002	0	0	224002
04	Красноярский край	116 933	0	7960	108 973
05	Приморский край	78 569	0	156	78413
07	Ставропольский край	58 982	0	0	58 982
08	Хабаровский край	18 154	0	18030	124
10	Амурская область	637 304	0	637304	0
11	Архангельская область	7 585	0	0	7585
12	Астраханская область	13 353	0	0	13353
14	Белгородская область	22 196	0	0	22196
15	Брянская область	5 944	0	0	5944
17	Владимирская область	20 709	0	0	20 709
18	Волгоградская область	26 285	0	167	26118
19	Вологодская область	13 951	0	0	13951
20	Воронежская область	108 644	0	0	108 644
22	Нижегородская область	64 544	0	0	64 544
24	Ивановская область	30 898	0	0	30 898
25	Иркутская область	1 450 166	0	1354743	95423
27	Калининградская область	4 659	0	0	4659
28	Тверская область	20 508	0	0	20508
29	Калужская область	34 223	0	0	34 223
32	Кемеровская область	137 793	0	44000	93 793

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
33	Кировская область	12 716	0	0	12 716
34	Костромская область	40 999	0	0	40999
35	Республика Крым	712	0	112	600
36	Самарская область	158 958	0	0	158 958
37	Курганская область	9 697	0	0	9 697
38	Курская область	10 593	0	0	10 593
40	Санкт-Петербург	99 519	0	4936	94 583
41	Ленинградская область	62 659	0	7329	55 330
42	Липецкая область	101 730	0	0	101 730
44	Магаданская область	507 057	0	491310	15 747
45	г. Москва	1 683 553	0	1 348 130	335 423
46	Московская область	375 651	0	44429	331 222
47	Мурманская область	924	0	0	924
49	Новгородская область	40 810	0	25000	15 810
50	Новосибирская область	87 506	2520	11	84 975
52	Омская область	107 562	0	47833	59 729
53	Оренбургская область	19 118	0	0	19 118
54	Орловская область	39 458	0	21919	17 539
56	Пензенская область	10 347	0	0	10347
57	Пермский край	48 601	0	0	48601
58	Псковская область	1 638	0	0	1638
60	Ростовская область	119 968	0	0	119 968
61	Рязанская область	24 120	0	0	24120
63	Саратовская область	18 561	0	0	18 561
65	Свердловская область	130 927	0	1312	129 615
66	Смоленская область	378 113	0	356461	21652
68	Тамбовская область	28 675	0	0	28 675
69	Томская область	82 042	0	0	82 042
70	Тульская область	110 570	0	0	110 570
71	Тюменская область	135 464	0	0	135 464
73	Ульяновская область	31 686	0	0	31 686
75	Челябинская область	90 975	0	15	90 960
76	Забайкальский край	418 751	0	328294	90 457
77	Чукотский автономный округ	162 020	0	162020	0
78	Ярославская область	59 651	0	0	59 651
80	Республика Башкортостан	124 892	0	0	124892
81	Республика Бурятия	138 037	0	29 723	108 314
82	Республика Дагестан	27 000	0	27 000	0
86	Республика Карелия	37 544	0	0	37 544
88	Республика Марий Эл	2 785	0	0	2 785
89	Республика Мордовия	5 068	0	0	5 068
92	Республика Татарстан	172 217	0	11	172 206
94	Удмуртская Республика	20 887	0	0	20 887
95	Республика Хакасия	276	0	0	276
96	Чеченская Республика	2 645	0	0	2 645
97	Чувашская Республика- Чувашия	14 405	0	0	14 405
98	За пределами РФ (Швейцария)	46 824	46824	0	0
99	За пределами РФ (г.Лондон)	20 841	0	20841	0
	ИТОГО	8 956 479	49 344	4 979 046	3 928 089

5.1.5. Вложения в ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, а также не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Также на указанные даты Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имел финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в 2018 году не переклассифицировал финансовые инструменты из одной категории в другую.

5.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Статьи	Недвижимос ть, используема я в основной деятельности	Недвиж имость, временн о не использ уемая в основно й деятель ности	Долгоср о-чные активы, предна- значенн ые для продажи	Земля	Прочие основны е средства	Капитал ь-ные вложени я	НМА	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на начало отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.18	19 087	0	10	0	22 046	1169	6 126	3 263	51 701
Увеличение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	0	0	12 302	0	12 157	12 604	1 562	25 526	64 151
За счет приобретения	0	0	12 302	0	12 157	12 604	1 562	25 526	64 151
За счет переоценки за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0
За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	497	0	5640	0	7323	13720	1795	26993	55 968
За счет начисленной амортизации за год	497	0	0	0	5 956	0	1 795	0	8 248
За счет выбытия	0	0	5 640	0	1367	13 720	0	26 993	47 720
За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
За счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на конец отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.19	18 590	0	6 672	0	26 880	53	5 893	1 796	59 884

В 2018 и 2017 годах Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

5.1.7. Переоценка основных средств.

По результатам ежегодной оценки объектов основных средств, учитываемых в соответствии с Учетной политикой по переоцененной стоимости, разница между переоцененной и справедливой стоимостями признана незначительной, соответственно переоценка в отчетном периоде не осуществлялась.

5.1.8. Прочие активы.

Статьи	На 01.01.2019		(тыс.руб.) На 01.01.2018	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1. Финансовые активы всего, в т.ч.	140 153	160	122 151	6
1.1 Начисленные проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности, остаткам на корсчетах	27 352	-	14 004	2
1.2 Дисконт по выпущенным векселям	160	-	17 874	-
1.3 Требования по комиссиям	2 900	52	589	4
1.4 Незавершенные расчеты	355	108	-	-
1.5 Требования по прочим операциям	109 386	-	89 684	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам	75 352	-	74 365	-
2. Нефинансовые активы всего, в т.ч.	31 570	-	33 508	-
2.1 Расчеты по товарам и услугам	9 597	-	27 293	-
2.2 Платежи по налогам и сборам	1	-	11	-
2.3 Расходы будущих периодов	1 112	-	1 478	-
2.4 Прочие	20 860	-	4 726	-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	8 935	-	3 915	-
3. Итого прочие активы	171 723	160	155 659	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	87 436	160	77 379	6

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения.

Сроки, оставшиеся до погашения	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- до востребования и на 1 день	64 954	27 793
- до 30 дней	27 913	24 344
- от 31 до 90 дней	1 191	6 164
- от 91 до 180 дней	-	25 254
- от 181 до 1 года	8 235	6 588
- свыше 1 года	68	57
- просроченные требования	69 362	65 459
Итого прочие активы	171 723	155 659

5.1.9. По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. в структуре пассивов Банка не было средств кредитных организаций.

5.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах
1. Государственные и муниципальные организации ВСЕГО, в т.ч.	42364	0	16 180	0
1.1. Расчетные/текущие счета	42364	0	16 180	0
2. Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3510301	338461	3 666 968	475 599
2.1. Расчетные/текущие счета	1346611	338461	1 114 757	36 428
2.2. Срочные депозиты	2163690	0	1 752 611	439 171
2.3. Субординированные займы	0	0	799 600	
2.4. Аккредитив	0	0	0	
3. Физические лица	4742560	1339120	4 554 064	1 420 234
3.1. Расчетные/текущие счета	324301	18147	160 394	8 648
3.2. Срочные депозиты	4418259	1320973	4 393 670	1 411 586
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8295225	1677581	8 237 212	1 895 833

Средства клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

(тыс.руб.)

Отрасль экономики	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Страхование и другие финансовые услуги	89 086	94 026
Деятельность в области права	3 862	505 600
Торговля	1 566 807	642 907
Гостиничный и ресторанный бизнес	3 215	12 153
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	60 136	13 210
Добывающая промышленность	468 462	544 647
Полиграфическая деятельность	7 257	200
Медицина	7 146	4 258
Научные исследования	24 626	21 707
Деревообрабатывающая промышленность	3 240	7 401
Образование	64 555	11 515
Недвижимость	68 467	60 340
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	488	22 693
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	32 418	29 096
Производство	137 436	842 572
Прочие услуги	201 377	462
Транспорт и связь	167 605	231 513
Сельское хозяйство	3 349	2 034
Строительство	615 856	625 614
Прочее	27 277	11 200
Итого	3 552 665	3 683 148

5.1.11. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Процентные векселя	415879	517 187
Дисконтные векселя	127601	237 189
Итого	543480	754 376

Денежные средства юридических лиц привлекаются в срочные депозиты под проценты, а также путем выпуска Банком собственных процентных/дисконтных векселей. Предельный размер процентных ставок привлечения денежных средств юридических лиц устанавливается Правлением Банка. Условиями депозитных договоров, может быть предусмотрена возможность их досрочного расторжения.

Банк принимает вклады в валюте РФ, а так же иностранной валюте (доллары США, евро) Для привлечения денежных средств физических лиц Правлением Банка утверждены различные виды и условия вкладов, предусматривающие, в том числе, условия выдачи денежных средств при досрочном расторжении договора с уплатой пониженных процентов. По вкладам действует пролонгация, при условии действия данного вида вклада на момент пролонгации.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по возврату денежных средств.

5.1.12. Прочие обязательства.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1. Финансовые обязательства всего, в т.ч.	187 473	10 404	88 665	4 811
1.1 Обязательства по уплате процентов	86 524	9758	86 213	4620
1.2 Обязательства по уплате за приобретенные финансовые активы (золото)	68 177	0	0	0
1.3 Незавершенные расчеты	0		339	0
1.4 Обязательства по прочим операциям	31 926	347	2 113	191
1.5 Обязательства по уплате вознаграждения по агентским договорам	0		0	0
1.6 Обязательства по уплате прочих комиссий	846	299	0	0
2. Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	72 128	0	48 907	215
2.1 Расчеты по товарам и услугам	30 725		21 462	215
2.2 Доходы будущих периодов	0		1	0
2.3 Платежи по налогам и сборам, в т.ч. обязательства по отложенному налогу	18 299		5 082	0
2.4 Прочие	23 104		22 362	0
Итого прочие обязательства	259 601	10 404	137 572	5 026

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- до востребования и на 1 день	157 803	28 546
- до 30 дней	72 937	69 442
- от 31 до 90 дней	25 066	14 847
- от 91 до 180 дней	802	8 533
- от 181 до 1 года	4	71

Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- свыше 1 года	2 988	16 133
- просроченные обязательства	0	0
Итого прочие пассивы	259 600	137 572

5.1.13. Уставный капитал

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	22 304 000	111 520	22 304 000	111 520
Привилегированные	300 000	1 500	300 000	1 500
Итого уставный капитал	22 604 000	113 020	22 604 000	113 020

5.1.14. Информация об условных обязательствах

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.01.2019 г.					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Внебалансовые обязательства оцениваемые на индивидуальной основе всего, в том числе:	14 743 307	934 752	12 968 114	360 049	479 632	760
1.1	со сроком более 1 года	9 229 211	294 341	8237316	248 900	448 504	150
2	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	1 159 612	490 943	636 299	24 091	8 279	0
2.1	со сроком более 1 года	141 655	55 000	75 339	11 316	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	13583695	443 809	12331815	335 958	471 353	760
3.1	со сроком более 1 года	9087556	239 341	8161977	237 584	448 504	150
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	10472190	405 851	9322982	273 911	468 836	610
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 013 838	x	x	x	x	x
5	Обязательства по производным финансовым инструментам	17 466 272	x	x	x	x	x
6	Обязательства по прочим срочным договорам (сделкам)	19 940 818	x	x	x	x	x
7	Внебалансовые обязательства, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в том числе:	3259311	0	3259309	2	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	4 087	0	4 085	2	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	3255224	0	3255224	0	0	0
7.3	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2601309	0	2601309	0	0	0
Итого безотзывные обязательства		39 584 627	490 943	640 384	24 093	8 279	0
Итого выданные гарантии и поручительства		16 838 919	443 809	115 587 039	335 958	471 353	760

5.1.15. Иная информация

Если бы Банк создал резервы с учетом информации о досоздании резервов, изложенной в п. 4.13 настоящей пояснительной информации, то показатели статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год изменились бы следующим образом:

- «Чистая ссудная задолженность» снизилась на 68 428 тыс. руб.
- «Прочие активы» снизилась на 177 тыс. руб.
- «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям т операциям с резидентами офшорных зон» увеличилась на 481 707 тыс. руб.
- «Неиспользованная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период» снизилась на 550 312 тыс. руб.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

5.2.1. Информация по резервам

(тыс.руб.)

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток резервов на 01.01.2018г.	Сальдо между созданным (+)/ восстановленным (-) резервом	Списано за счет резерва	Остаток резервов на 01.01.2019г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	544 922	42584	0	587506
2.Требования по получению процентов	1 044	2142	0	3186
3. Прочие активы	77 282	4196	183	81295
4.Условные обязательства кредитного характера	145 241	228010	0	373251
5.Резервы-оценочные обязательства	6 059	-2286	3766	7
6. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	9 628	-9628	0	0
ИТОГО	784 176	265018	3949	1045245

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

- по иностранной валюте

(тыс.руб.)

Переоценка	За 2018 год	За 2017 год
Положительная курсовая разница	3 556 334	3 138 196
Отрицательная курсовая разница	3 540 771	3 070 865
Итого	15 563	67 331
Реализованная курсовая разница	За 2018 год	За 2017 год
Положительная	9 158 720	3 157 589
Отрицательная курсовая разница	9 068 670	3 135 205
Итого	90 050	22 384

- по драгметаллам:

(тыс.руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Переоценка, в т.ч.		
Положительная курсовая разница	1 281 414	685 742
Отрицательная курсовая разница	1 229 225	679 080
Реализованная курсовая, в т.ч.		
Положительная	347 080	98 900
Отрицательная	351 541	70 376
Итого	47 728	35 186

5.2.3. Информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов

(тыс.руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	58 326	34 713
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 047	4 980
Комиссия от операций с валютными ценностями	3 602	583
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	29 131	19 266
Комиссия по выданным гарантиям	611 997	426 220
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8 534	14 411
Комиссия по другим операциям	8 522	6 698
Итого комиссионные доходы	727 159	506 871
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	6 757	1 566
Агентское вознаграждение	178 736	103 358
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	35 528	22 264
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	24 163	13 957
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	85	81
Комиссия по другим операциям	6 583	6 951
Итого комиссионные расходы	251 852	148 177

5.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

(тыс.руб.)

Статьи	За 2019 год	За 2018 год
Налоги, относимые на расходы в соответствии с Законодательством РФ:		
- Налог на добавленную стоимость	25 243	16 856
- Имущественные налоги	709	296
- Прочие налоги и сборы	86	39
Отложенный налог на прибыль	-687	869
Налог на прибыль	89 674	27 556
Итого налоги	115 025	45 616

В соответствии с Законодательством РФ Банк является плательщиком следующих налогов:

- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями.

(тыс.руб.)

Статьи	За 2018 год	За 2017 год
Доходы от реализации	1 390 358	909 345
Внереализационные доходы	6 127 237	4 896 914
Расходы от реализации	1 857 804	1 319 323
Внереализационные расходы	5 211 373	4 349 156
Налоговая база по налогу на прибыль	448 418	137 780
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	200	

Статьи	За 2018 год	За 2017 год
Убытки, принимаемые в уменьшение налоговой базы	-	-
Налоговая база для исчисления налога	448 218	137 780
Налог на прибыль (20%)	89 644	27 556

В 2017 и 2018 годах новые налоги не вводились. Ставки налогов, уплачиваемых Банком, не менялись.

5.2.4. Информация о вознаграждении работникам.

(тыс.руб.)

Статьи	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	370 807	304 367
Расходы по выплате выходных пособий	2 607	75
Налоги и сборы в виде начислений на оплату труда	117 064	87 951
Другие расходы на содержание персонала	0	0
Итого	490 478	392 393

5.2.5. Иная информация.

В 2018 году Банк не реализовывал основные средства. Всего было списано 21 объект основных средств, убытка при списании не было.

В течение отчетного года Банк создал резервы по оценочным обязательствам некредитного характера на сумму 7 тыс. руб. в счет будущих выплат на основании судебных решений, вынесенных в результате судебных разбирательств, в которых Банк выступал ответчиком и вступивших в законную силу.

В течение 2018 года затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись.

Если бы Банк создал резервы с учетом информации о досоздании резервов, изложенной в п. 4.13 настоящей пояснительной информации, то показатели статей отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год изменились бы следующим образом:

- «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе» уменьшилась на 68 605 тыс. руб.

- «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» уменьшилась на 177 тыс. руб.

- «Изменение резерва по прочим потерям» уменьшилась на 481 707 тыс. руб.

- «Прибыль (убыток) за отчетный период уменьшилась на 550 312 тыс. руб.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями формы 0409810, увеличились за 2018 год на 1 613 865 тыс.руб. За отчетный период Банку были предоставлены акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 600 000 тыс. руб. По статье 22. Прочие взносы акционеров (участников) отражены также средства, внесенные в качестве безвозмездного вклада в имущество Банка, привлеченные ранее по договорам субординированных займов, в сумме 799 600 тыс.руб. Общий совокупный доход Банка 2018 год составил 214 265 тыс. руб. и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период.

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями в учетной политике, не вносились. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

Если бы Банк создал резервы с учетом информации о досоздании резервов, изложенной в п. 4.13 настоящей пояснительной информации, то величину собственного капитала за 2018 год следовало бы снизить на 68 428 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлого года в размере 222 499 тыс.руб. по решению собрания акционеров от 29.06.2018 года направлена 03.07.2018 года в фонд накопления.

**Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах,
показателе финансового рычага.**

Сравнительные данные по обязательным нормативам Банка.

Наименование показателя	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	94,6	131,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	142,1	170,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	46,4	51,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	19,3	20,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	454,3	420,5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50	Не применяется	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,3	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20	2,4	1,4
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Min 3	8,7	Не применялся

Банк обладает запасом мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4). При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, ОД* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал (тыс.руб.)	2 524 114	2 539 362	1 974 128	1 713 952	1 520 238
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	28 908 639	26 408 682	22 169 851	18 178 463	20 396 820
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	8,7	9,6	8,9	9,4	7,5

Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	2 524 114	1 520 238	1 003 876	66,03%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	12 218 317	10 346 206	1 872 111	18,09%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	89 093	22 659	66 434	293,19%

Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0	0	0,00%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	16 601 229	10 027 955	6 573 274	65,55%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28 908 639	20 396 820	8 511 819	41,73%

Показатель финансового рычага на 01.01.2019 составил 8,7%, увеличившись за 2018 год на 1,2 процентных пункта за счет опережающего темпа прироста основного капитала (+66,03%) над темпом прироста балансовых активов и внебалансовых требований под риском (+41,7%)

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском в 1,42 раза обусловлено в большей степени увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) в 1,7 раза или на 6 573 млн. руб. за счет предоставления банковских гарантий.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы, депонируемые на счетах в Банке России, а также суммы с имеющимися ограничениями по использованию (взнос в гарантийный фонд платежной системы Western Union, ЗАО АКБ НКЦ и суммы неснижаемых остатков на корсчетах) не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничения по их использованию, в 2018 году не было.

Движение денежных средств происходило в географической зоне присутствия Банка и его структурных подразделений (Российская Федерация, в т.ч. республики Бурятия, Татарстан и Башкортостан), а также за пределами РФ, поскольку у Банка установлены корреспондентские отношения с иностранными Банками (Швейцария, Монголия). Информация о наиболее существенных движениях денежных средствах представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименования показателя	Приток	Отток
чистые процентные и комиссионные доходы (полученные проценты и комиссии за вычетом уплаченных)	1 200 143	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	664 101	-
денежные средства безвозмездного финансирования	600 000	-
операционные расходы		819 372
ссудная задолженность		1 750 776

6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Банк признает значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У. Банк может признать значимыми также другие риски на основе набора количественных и качественных показателей, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка. Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- процентный риск в банковском портфеле,
- риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

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

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций. Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично - в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Структура и функции органов управления рисками и капиталом.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Департамент риск - менеджмента;

- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками. Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2018 год.

Система обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на себя Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Основные этапы системы управления рисками:

- Выявление значимых рисков;
- Оценка и контроль значимых рисков;
- Мониторинг рисков;
- Регулирование и минимизация рисков;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

По каждому из видов риска разработан и утвержден внутренний нормативный документ по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. Ежемесячно оценивается агрегированный уровень риска.

В части кредитного, рыночного и операционных рисков Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия.

При оценке значимых рисков Банком учитывается риск концентрации.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины кредитного риска в Банке используется система лимитов, включающая следующие показатели:

- величина активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери;
- показатель качества ссуд (представляет собой удельный вес безнадежных ссуд (5 категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд);
- показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу));
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);

- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»);
- показатель концентрации кредитного риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»);
- показатель концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»);

Оценка рыночного риска, включая потребность в капитале, производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах.

Оценка операционного риска, включая потребность в капитале, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины операционного риска в Банке используется величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Оценка процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности и риска концентрации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

В рамках регулярного стресс – тестирования (проводится не реже, чем раз в полугодие в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования) Банк оценивает подверженность рискам при различных сценариях развития событий.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе оценки экономического капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему регуляторного капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала

предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых и прочих рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования экономического капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина экономического капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков и характеризующими достаточность капитала, являются:

- норматив достаточности базового капитала (H1.1) – целевой уровень 6,7%.
- норматив достаточности основного капитала (H1.2) – целевой уровень 8,3%.
- норматив достаточности капитала (H1.0) – целевой уровень 10,5%.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк рассматривает риск концентрации в составе значимых рисков в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг) или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности и пр.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в значимых рисках и в отношении отдельных контрагентов.

Для целей снижения риска концентрации и управления риском применяется ограничение на величину риска, путем установления сигнальных и предельных уровней (лимитов).

При достижении сигнального значения по риску концентрации и по результатам анализа ситуации, приведшей к достижению сигнального значения, Банк принимает решения о мероприятиях и сроках минимизации конкретного вида риска концентрации.

При достижении или превышении лимитов по риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, по результатам которого принимается решения об изменении лимитов, изменении буфера капитала, передача риска третьей стороне, приостановление отдельных видов операций и пр.

По состоянию на 01.01.2019 г. все установленные лимиты по рискам концентрации соблюдены, достижения сигнальных значений не установлены.

Для контроля, превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

В случае достижения лимита, выделенного на бизнес-подразделение, сигнального значения, Департамент риск-менеджмента совместно с задействованными подразделениями готовит предложения в отношении перечня корректирующих мероприятий. К указанным мероприятиям могут относиться:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между бизнес-подразделениями Банка;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между рисками;
- пересмотр целевых значений показателей;
- увеличение размера капитала.

Департамент риск – менеджмента осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах. К таким процедурам, в частности, относятся следующие: контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликтов интересов; внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом; контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности.

На всех уровнях Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или противоправных действий, направленных против Банка.

Кредитный риск

Принципы управления кредитным риском определены Банком в Положении об оценке и управлении кредитным риском АО «БайкалИнвестБанк». Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Причины возникновения кредитного риска

Возникновение кредитного риска в Банке может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.
- организация кредитного процесса в Банке
- уровень анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий, оценка и прогнозирование уровня кредитного риска (аудит системы управления рисками).

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий. Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка.

Отдавая предпочтение взвешенной кредитной политике, Банк с целью регулирования кредитного риска использовал в 2018 года все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск - менеджмента. К их числу относятся:

- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами, в качестве обеспечения принимались также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций;

систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;

- диверсификация кредитного портфеля по группам заемщиков, отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков полностью соблюдались Банком на ежедневной основе.

- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, предписанных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Принципы управления риском концентрации определены Банком в Положении об оценке и управлении риском концентрации АО «БайкалИнвестБанк». Основными направлениями регулирования риска концентрации является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Риск концентрации в рамках кредитного риска определяется, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ);

- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;

- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

- предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

Выявление риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами.

Объем кредитного риска, принятый Банком:

	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019	Среднее значение кредитного риска
Совокупный объем кредитного риска	16 054 588	16 161 230	20 566 304	22 740 684	24 796 191	19 973 402

Максимальная подверженность кредитному риску (без учета обеспечения) ссудной задолженности на 01.01.2019 г. составляет - 8021973 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 4977398тыс. руб.)

Кредиты клиентов по видам залогового обеспечения

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	79 948	0
- собственные векселя в залоде	79 948	0
- залог драгметаллов	0	0

Кредиты с обеспечением 2 категории качества	1 679 588	3 302 298
- закладные и залог недвижимости	163 244	306 785
- залог ликвидных вещей	1 154 009	2 809 243
- залог имущественных прав	0	0
- поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса	362 335	186 270
Прочие	13 367 312	5 023 275
- поручительства	6 160 687	4 397 069
- залог паев ПИФа	0	0
- прочие	7 206 625	626 206
Необеспеченные кредиты	167 583	1 698
Ссудная задолженность (без учета МБК)*	8 886 213	6 099 247

*Сумма кредитов по видам обеспечения превышает общую ссудную задолженность, так как почти все кредиты имеют несколько видов обеспечения и при гашении в соответствии с графиком или частичном досрочном гашении залоговая стоимость обеспечения обычно не изменяется.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обеспечение 1 категории качества	215 000	-
- собственные векселя в залоде	215 000	-
- гарантийный депозит	0	-
Обеспечение 2 категории качества	2 792 197	5 190 587
- закладные и залог недвижимости	456 420	599 382
- залог акций третьих лиц		-
- залог ликвидных вещей	2 179 477	4 483 172
- залог имущественных прав	0	-
- поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса	156 300	108 033
Прочие	54 233 096	23 053 536
- поручительства	29 335 184	19 540 616
- залог паев ПИФа	0	0
- прочие	24 897 911	3 512 920
Итого обеспечения	57 240 293	28 244 123

Классификации активов по категориям качества и объемах реструктурированной задолженности
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2019 года		На 01.01.2018 года	
		Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов	Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов
1	Объем активов, в т.ч. по категориям качества	8 956 478	28 699	6 135 879	12 446
1.1.	I (стандартные)	925 931	2 306,00	318 088	0
1.2.	II (нестандартные)	6 397 082	22 886	2 755 479	11 393
1.3.	III (сомнительные)	954 179	452	2 454 911	73
1.4.	IV (проблемные)	155 398	8	115 502	77
1.5.	V (безнадежные)	523 888	3 047	491 899	903
2	Расчетный резерв на возможные потери	934 505	X	1 158 481	X
3	Расчетный резерв с учетом обеспечения	587 507	X	544 922	X
4	Фактический резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	587 507	3 183	544 922	1 044
4.1.	II	107 909	368	38 942	161
4.2.	III	76 281	49	212 831	8
4.3.	IV	30 862	4	19 903	31
4.4.	V	372 455	2 762	273 246	844
5	Просроченная задолженность	850 177 ¹	5 756	604 757 ²	1 398
6	Удельный вес просроченной задолженности	9,52%	20,06%	9,86%	11,23%
7	Реструктурированная задолженность	324 429	X	494 589	X
8	Удельный вес реструктурированной задолженности	3,63%	X	8,06%	X

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

Объемы и сроки просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2019 г.

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность ¹				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	

¹ В том числе 520 022 тыс. руб.- текущая ссудная задолженность заемщиков, имеющих на отчетную дату неисполненные в срок обязательства по уплате Банку процентных доходов по ссуде и/или неисполненные в срок обязательства по отдельным траншам кредитного договора.

² В том числе 446 718 тыс. руб.- текущая ссудная задолженность заемщиков, имеющих на отчетную дату неисполненные в срок обязательства по уплате Банку процентных доходов по ссуде и/или неисполненные в срок обязательства по отдельным траншам кредитного договора.

1	Ссуды всего, в т. ч.:	850 177	418 882	105 935	42 464	282 896	371 701
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	850 177	418 882	105 935	42 464	282 896	371 701
1.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов	5 756	2321	976	652	1807	2841
ИТОГО		855 933	421 203	106 911	43 116	284 703	374 542

По состоянию на 01 января 2018 г.

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность ²				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды всего, в т. ч.:	604 757	326 475	84 585	38 243	155 454	271 145
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	604 757	326 475	84 585	38 243	155 454	271 145
1.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов	1 398	351	156	133	758	892
ИТОГО		606 155	326 826	84 741	38 376	156 212	272 037

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

В течение 2018 г. Банком получено имущество в виде нефинансовых активов (автотранспорт и спецтехника) в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение по кредитам на сумму 32 985 тыс. руб. Полученные нефинансовые активы планируются к реализации.

Уровень кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 г. оценивается Банком как допустимый, что соответствует установленной склонности к риску.

Рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, товарный и валютный).

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, фондовый риск, товарный риск и валютный риск.

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках.

Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным Стратегией, а также иными решениями уполномоченных органов Банка.

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных риску, на регулярной основе осуществляется мониторинг установленных лимитов рыночного риска, информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 511-П).

Процентный риск банковской книги.

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Оценка процентного риска на временном интервале до года осуществляется методом GAP-анализа, а на всем временном интервале осуществляется методом дюрации.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в Банке ежемесячно проводится оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи. На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска.

Риск ликвидности.

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

В Банке разработано и утверждено Положение по управлению и оценке ликвидности, в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление текущей платежной позицией и управление срочной ликвидностью.

В Банке ведется ежедневная текущая платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. В 2018 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

7. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций. Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены. В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России, от 04 июля 2018 года №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (до 28 сентября 2018 года - Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П), Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В течение отчетного периода изменений в политике Банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24	113 020	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	111 520	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	111 520
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	1 500	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	600
2	Резервный фонд	27	5 651	Резервный фонд	3	5 651
3	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество); Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в т.ч.	32, 34	1 813 865	x	x	x
3.1	отнесенные в базовый капитал	x	1 610 896	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	1 610 896
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	202 969	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	202 969
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	816 488	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	816 488
5	Прочие активы, в т.ч.	12	87 437	x	x	x
5.1	расходы будущих периодов, уменьшающие дополнительный капитал	x	1 112	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 112
6	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	8 283	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 283
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	10	53 212	x	x	x
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	5 946	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	5 946
8	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	5	10 138 973	x	x	x
8.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие источники всего, в т.ч.	x	14 495	x	x	x
8.1.1	уменьшающие базовый капитал	x	14 495	Вложения в собственные акции (доли)	16	14 495

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 2 734 854 тыс.руб.

Существенным и положительным моментом изменений в капитале является рост базового капитала и увеличение его доли в собственных средствах Банка. Базовый капитал увеличился за 2018 год в 2,2 раза, доля в собственных средствах составила на 01.01.2019г. 92% против 58% на начало года. Основной капитал, также, составил 92% от собственных средств.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки на постоянной основе обязаны поддерживать нормативы достаточности капитала на уровне выше обязательного минимального значения, а также соблюдать надбавки поддержания достаточности капитала. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.17г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и

внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положениями Банка России. Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала на 2018 год) требований к достаточности капитала.

Показатели достаточности капитала

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	
			на 01.01.19	на 01.01.18
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,381	9,527	6,442
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	7,881	9,527	8,73
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	9,881	10,319	11,021

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода Банком не начислялись и не уплачивались.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, отнесенных на уменьшение капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

8. Информация об операциях со связанными сторонами.

Состав лиц, признаваемых связанными с Банком, определен в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие о связанных сторонах» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»

В 2018 году были проведены следующие сделки со связанными сторонами:

Наименование показателя	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств/ ОФР (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств/ ОФР (%)
Основной управленческий персонал				
Операции и сделки	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Ссудная задолженность, в т.ч.:	4660	0.04	904	0,01
Просроченная задолженность	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	61	0.01	14	0,003
Средства клиентов	3549	0.04	12 809	0,16
Доходы и расходы	За 2018 год		За 2017 год	
Процентные доходы	125	0.01	153	0,01
Процентные расходы	276	0.06	550	0,10

Наименование показателя	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств/ ОФР (%)	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств/ ОФР (%)
Комиссионные доходы и прочие доходы	13	0.00	16	0,003
Комиссионные расходы	20		11	0,01
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	4	0.00	-	-
Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк				
Операции и сделки	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Средства клиентов	7672	0.09	49 197	0,60
Доходы и расходы	За 2018 год		За 2017 год	
Процентные расходы	939	0.21	930	0,18
Комиссионные и прочие доходы	537	0.07	756	0,14
Комиссионные расходы	36	0.01	27	0,02
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	285	0.21	265	0,21
Прочие связанные лица (связанные с членами органов управления или лицом, под значительным влиянием которого находится Банк)				
Операции и сделки	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Ссудная задолженность, в т.ч.:	50 028	0.47	24 919	0,28
Просроченная задолженность	0	-	0	-
Резервы на возможные потери по ссудам	0	-	0	-
Средства клиентов	176 153	2.12	880 705	10,69
Доходы и расходы	За 2018 год		За 2017 год	
Процентные доходы	14 565	1.22	10 906	0,98
Процентные расходы	37 364	8.29	57 803	10,99
Комиссионные и прочие доходы	6 179	0.80	3 328	0,61
Комиссионные расходы	55	0.02	33	0,02
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6 143	4.46	-587	0,47

Согласно политике Банка, операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Суммы выплат заработной платы за 2018 г. приведены в таблице:

(тыс.руб.)

Показатели	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.
Количество работников, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда.*	5	29
Общий размер выплат по видам выплат:	13215	23164
фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	10298	17251
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	2918	5913
выходные пособия	0	0
отсроченная премия	0	0
В т.ч. выплаты при увольнении:		
фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	378	372
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	0	0
выходные пособия	0	0
отсроченная премия	0	0

*3 работников категории «Исполнительные органы» являются одновременно работниками категории «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков». Зарплата указанных работников указана по категории «Исполнительные органы».

В отчетном периоде указанной категории сотрудников не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Корректировки вознаграждений указанной категории лиц не производились.

Самая крупная выплата при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 378 тыс.руб..

9. Информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В целях стимулирования достижения долгосрочных результатов для работников Банка, принимающих риски, применяется выплата премии, отсроченной на срок, достаточный для определения окончательного финансового результата произведенных операций, несущих риски.

В соответствии с Положением в категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, включаются члены коллегиальных и исполнительных органов, а именно:

- Члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2019 5 человек);
- Заместители Председателя Правления - 3 человека (из них 2 человека являются членами Правления Банка);
- Операционный директор;
- Начальник Управления конверсионных операций;
- Руководитель Филиала, Заместитель Руководителя Филиала;
- Члены кредитных комитетов и иные должностные лица, уполномоченные внутренними документами Банка или распорядительными актами исполнительных органов Банка принимать решение о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (по состоянию на 01.01.2019 21 человек).

Отсроченная премия выплачивается работникам Банка, принимающим риски, если по итогам деятельности Банка за отчетный год достигнуто исполнение всех установленных показателей:

- уровень доходности капитала составляет не менее 35%;

- уровень основных объемных и финансовых показателей, установленных Стратегией развития Банка на отчетный год, исполнен в полном объеме;
- уровень агрегированного объема значимых рисков, установленного Стратегией управления рисками и капиталом на отчетный год соблюдался;
- уровень оценки показателей капитала, активов, доходности, ликвидности и качества управления не ниже «хорошее», процентный риск оценивается как «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»;
- выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение отчетного года.

Целевой размер отсроченной премии должен составлять не менее 40% от общей годовой суммы нефиксированной части заработной платы.

Если по итогам работы за отчетный год все установленные показатели выполнены, то итоговый размер отсроченной премии определяется в зависимости от уровня выполнения показателей, установленных для корректировки размера отсроченной премии по направлениям деятельности, с учетом периода отсрочки.

Банк применяет следующие показатели для корректировки размера отсроченной части премии по направлениям деятельности:

- показатели оценки рисков;
- оценка уровня доходности;
- нарушения, выявленные надзорными органами;
- уровни просрочки по активным портфелям;
- выполнение показателей Стратегии развития Банка;
- выполнение целевых показателей по пассивному портфелю.

Применение таких условий и показателей для корректировки отсроченной части премии обосновывается необходимостью учета сроков получения финансовых результатов деятельности, рисков и доходности деятельности подразделений, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

В течение отчетного и предшествующего отчетному периодов Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

11. Информация об объединении бизнесов.

В течение отчетного и предшествующего отчетному периодов Банк не осуществлял операций и не происходило иных событий, приводящих к объединению бизнесов.

12. Заключительные положения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год, подтвержденная аудиторской компанией ООО «Инстик и Партнеры - Москва», в соответствии с российским законодательством, будет размещена в сети Интернет на странице по адресу и направлена на утверждение годовому общему собранию акционеров.

Председатель Правления

Н.П. Бобылева

В.и.о. Главного бухгалтера

Ю.А. Лызуненко

