

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РПБУ
ЗА ПЕРИОД
с 01 января по 31 декабря 2018 года

2018 г.

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») за период с 01 января – по 31 декабря 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и Пояснительная информация АО «Народный банк» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и обеспечивает раскрытие существенной информации о банке. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемая банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой банком информации от даты раскрытия последней годовой отчетности (на 01.01.2018 год).

В пояснительной информации АО «Народный банк» предоставляет данные за 2018 год и соответствующий период прошлого года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

1. Основная деятельность банка

1.1. Информация о банке.

Акционерное общество «Народный банк» осуществляет свою деятельность с 18.01.1993 года. Регистрационный номер 2249.

До 22.03.2010 года банк именовался Закрытым акционерным обществом Акционерным коммерческим банком «ЛЯКМА» (ЗАО АКБ «ЛЯКМА»). Название банка изменено по решению внеочередного собрания акционеров.

На внеочередном общем собрании акционеров банка 09.04.2015 года было принято решение об изменении наименования банка на Акционерное общество «Народный банк» (на английском языке - Joint-stock company «Public bank»), сокращенное фирменное наименование банка на русском языке - АО «Народный банк» (на английском языке - «Public bank» (JSC)). Изменение названия банка зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике 25.05 2015 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 049133834

Номера контактных телефонов:

(8782) 26-17-50;

(8782) 26-33-50.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.nb-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер 1020900001902 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 16 сентября 2002 года).

Юридический адрес Банка: 115184, город Москва, переулок Татарский М, д.3

Фактический адрес Банка: 369000, Карачаево – Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Умара Алиева, дом 31а.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих банковских лицензий:

- от 16.06.2015 г. на осуществление операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- от 16.06.2015 г. на привлечение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- от 16.06.2015 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство от 25.11.2004 г. №222).

Банк является:

- аффилированным участником (Affiliate Member) международной платежной системы Europay - Master Card International;
- участником расчетов по системе SWIFT;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

Официальный аудитор банка - Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, место нахождения: 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. 7. Фирма является членом Саморегулируемой Организации Ассоциации «Содружество» (свидетельство о членстве (СРО ААС) №2046-10/16 от 14 декабря 2016г., основной регистрационный номер записи №11606072253 от 12 декабря 2016г.) ЗАО «МАФ «Доверие» оказывает Банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности с 2008 года на основании договоров на оказание аудиторских услуг. Иных услуг, не указанных в Федеральном законе от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» ЗАО «МАФ «Доверие» Банку не оказывает. Аффилированности и иных имущественных интересов между внешним аудитором и Банком не имеется.

По состоянию на отчетную дату банк имеет один филиал в г. Москве, расположенный по адресу г. Москва, Пятницкий переулок, дом 3 строение 3.

1.2. Основные направления деятельности, географический регион услуг

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Карачаево – Черкесской республики и в г. Москве.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком.

Основными видами деятельности являются банковские операции, а именно:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача кредитов в рублях и иностранной валюте;
- привлечение депозитов (вкладов);
- предоставление банковских гарантий;
- операции с драгоценными металлами;
- валютно - обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- денежные переводы;
- «зарплатные» проекты по картам международной платежной системы MasterCard: MC Gold, MC Standart.

1.3. Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Ниже на 31 декабря 2018 г. представлен список акционеров Банка:

(в %)

ФИО акционера	Доля владения в капитале Банка
Кузнецов Станислав Владимирович	71,05
Джаубаев Руслан Салыхович	9,31
Медведев Евгений Владимирович	9,31
Сливяк Василий Владимирович	9,77
ООО «ФКГ «Отечественное предпринимательство»	0,56

В IV квартале 2018 г. из состава акционеров выбыла Дудова Рахима Мухтаровна. С 30.11.2018г. ООО «ФКГ «Отечественное предпринимательство» является акционером Банка.

Банк не имеет рейтингов международных агентств. В 1 полугодии 2018 года Российское рейтинговое агентство «Акра» присвоило АО «Народный банк» рейтинг на уровне В+(RU), прогноз «Стабильный»

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений банка, в том числе его филиала.

В 2018 году в результате введения санкции США российский фондовый рынок был подвержен риску волатильности. Доля нерезидентов на рынке ОФЗ снизилась с 34,5% в марте до 24,7% в ноябре, что оказало влияние на снижение курса рубля к иностранным валютам.

Несмотря на санкции в 2018 году консолидированный бюджет России впервые за 5 лет был исполнен с профицитом.

Рост реальных доходов населения в 2018 году оказался меньше планируемого, реальные доходы выросли всего на 0,4 %.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, с другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. Таким образом, в целом по итогам года номинальный прирост в реальном выражении – около 6%.

В течение 2018 года регулятор лишил лицензий 57 банков, что составило ровно 11% рынка (по количеству организаций). Повышенное внимание ЦБ РФ проявил к региональным банкам. Впервые за пять лет «чистки» из регионов было отозвано больше лицензий, чем из столицы. Из 57 закрытых банков 30 имели головную организацию за пределами Москвы, то есть их доля составила 52,6%.

Экономика Карачаево–Черкесской республики подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных доходов населения.

Акционерное общество «Народный банк» является небольшим российским банком и занимает 331 место по активам в стране.

В отчетном периоде банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка. Принципом, на котором базируется деятельность банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом

Несмотря на то, что на территории Карачаево – Черкесской республики работают филиалы крупных банков с государственной поддержкой, способные привлекать клиентов более низкими ставками по кредитам, АО «Народный банк» имеет свою стабильную нишу на банковском рынке. Основной доход банк получает от операций кредитования клиентов, размещения средств на межбанковском рынке, оказание услуг по выдаче банковских гарантий.

Банковские гарантии выдаются клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и хорошую деловую репутацию. Совокупный объем доходов Банка за 2018 г. от предоставления банковских гарантий составил 984192 тыс. рублей, расходов 383711 тыс. рублей, прибыль банка за отчетный период- 92556 тыс. рублей.

Московский филиал принял активное участие в размещении свободных денежных средств в краткосрочные без рисковые депозиты Банка России. Также во 2 квартале 2018г. АО «Народный банк» получил доступ к продукту ПАО Московская биржа «Депозиты с Центральным контрагентом». Банк на основании Договора об участии в Системе электронных торгов является участником денежного рынка ПАО Московская Биржа и совершает операции/сделки по депозитным операциям с НКО НКЦ. Это позволяет банку поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности и получать доходы от размещения средств

На отчетную дату (01.01.2019 г.) величина собственных средств (капитала) Банка составила 1511706 тыс.руб. За год собственные средства не значительно уменьшились на 0,975 % (на 01.01.2018г. - 1526589 тыс.руб.)

По сравнению с 2017 годом (313623 тыс.руб.) прибыль банка за 2018 года (92556 тыс.руб.) уменьшилась на 70,5 % за счет увеличения Банком расходов на создание резервов.

2. Основы представления отчетности

2.1. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

2.2. Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике банка на 2017 год, за исключением применения банком с 1 января 2018 г. новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже:

1) Указание Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Годовая финансовая отчетность».

2) Указание Банка России от 05.07.2017г. № 4450-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Поправки вступают в силу 1 января 2018г. Данные поправки не оказали влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка.

3) В связи с тем, что Банком зарегистрирована Платежная система «Народная» внесен новый раздел в Учетную политику по учету операций, связанных с платежной системой. В отчетном периоде 2018 года по платежной системе «Народная» не осуществлялось переводов и платежей. Применение банком новых стандартов и разъяснений к ним не оказало влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка.

4) в связи с вступлением в силу с 01.07.2018г. отдельных пунктов Указания Банка России от 15.02.2018 N 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П)

5) с 01.08.2018г. изменен порядок учета комиссий по банковским гарантиям.

2.3. В рамках Учетной политики с 2019 года разработаны новые методики учета кредитов, депозитов, банковских гарантий, ценных бумаг, методика расчета эффективной процентной ставки, Правила создания резервов под обесценение, в связи с вступлением в силу нормативных документов Банка России:

1). "Положением от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

2). Положением от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

3). Положением от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

4). Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

5). Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

6). Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

2.4. Бухгалтерская отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

2.5. Представленная информация в финансовой отчетности раскрывалась посредством применения профессионального суждения (в том числе с учетом соблюдения принципов существенности, понятности и сопоставимости).

3. Информация о влиянии МСФО 9 на показатели деятельности Банка:

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 579-П и Учетной политикой с 2019 года:

1). Часть остатков счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в виде остатков комиссии по банковским гарантиям переносится на счет № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в сумме 74596 тыс.руб.

2). Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде остатков комиссии по банковским гарантиям переносится на счет № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в сумме 104465 тыс.руб.

3). Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде просроченной комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию переносится на счет № 45812/14/15 в сумме 101 тыс.руб.

4). Остатки счета № 514 «Векселя кредитной организации» на счет № 51513 «Векселя кредитных организаций» в сумме 26048 тыс.руб.

5). Остатки счета № 61403 «Расходы будущих периодов» на счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 1469 тыс.руб.

Вышеперечисленные переносы сумм комиссий, учтенных векселей и расходов будущих периодов на вновь открываемые либо на другие действующие счета не окажут влияния на финансовый результат в 2019 году.

6). Остатки счета № 91316 «Неиспользованные кредитные линии» на счет 91317 «Условные обязательства кредитного характера», перенос на сумму 1080 тыс.руб. не повлияет на финансовый результат в 2019 году.

7). Остатки счета 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам» - начисляется Д-т 47427 "Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам" К-т 70601 «Финансовый результат текущего года» на сумму остатков 3015 тыс.руб., а затем данные суммы переносятся на счета № 45912, 45914, 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам». А также формируются резервы на возможные потери по просроченным процентам по счету 45918 «Резервы на возможные потери», в корреспонденции со счетом 70606 «Финансовый результат текущего года» на сумму 3015 тыс.руб. Данные операции не окажут влияния на финансовый результат в 2019 году, так как суммы по данным изменениям активов и обязательств совпадают.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах.

Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу является доходом.

Отрицательная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу является расходом.

Банк устанавливает, что ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки по размещенным средствам (кроме МБК) в случае, если ЭПС находится в диапазоне, в котором:

- Нижняя граница диапазона - ключевая ставка + 2% пунктов
- Верхняя граница диапазона - нижняя граница диапазона +10% пунктов

В случае, если средства размещены по ставке меньше нижней границы диапазона, то ЭПС пересчитывается исходя из нижней границы, если выше верхней границы – то по верхней.

В результате проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости по финансовым активам, применяя критерий существенности Банком определено, что цена сделки соответствует рыночным условиям и корректировок первоначальной стоимости финансовых активов не требуется.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом

дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке или методами оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (далее - расчетный способ).

Критерий существенности для признания ЭПС по привлеченным средствам физических лиц соответствующей рыночным условиям (кроме МБК) определен Банком как базовый уровень доходности вкладов, публикуемый Банком России по ссылке <http://www.cbr.ru/analytics/ibudv/> на соответствующий месяц +/- 3 % пункта. По привлеченным средствам юридических лиц – ключевая ставка +/- 4 % пункта

Положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является доходом

Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является расходом

В результате проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости по финансовым обязательствам, применяя критерий существенности Банком определено, что цена сделки соответствует рыночным условиям и корректировок первоначальной стоимости финансовых обязательств не требуется.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Планируемые корректировки, увеличивающие расходы, на разницу между регуляторными резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 окажут влияние на финансовый результат 2019 года в сумме 3280 тыс.руб.

4. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.

4.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

- в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

4.2. Бухгалтерский учет ведется на основании Рабочего плана счетов.

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята структура, соответствующая Положению ЦБ РФ № 579-П.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства в валюте Российской Федерации. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями кредитных договоров в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам в бухгалтерском учете осуществляется по методу начисления.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Для применения учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Оценки и суждения, лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках и суждениях признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и суждения, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Резерв формируется при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по каждой конкретной, выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о заемщике, в т.ч. о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

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

Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированным по каждому конкретному активу, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договоров, контрагента).

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Под возможными потерями банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

4.3. Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды нефинансовых активов проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Перерасчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее- официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Основные средства.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2018 год установлен в размере свыше 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) на дату приобретения.

Начисление амортизации по группам основных средств производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности (20% от первоначальной стоимости) Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности банка. Ускоренная амортизация не применяется. Инвестиционный вычет не применяется.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения объекта основных средств.

Материальные запасы.

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче в эксплуатацию.

Имущество (основные средства и материальные запасы) учитывается на соответствующих счетах актива баланса по первоначальной стоимости в рублях и копейках, без учета сумм налога на добавленную стоимость, до его выбытия.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. При этом амортизация не начисляется, и проверка на обесценение не проводится. Справедливая стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков. Под справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, утвержденным в Учетной политике банка и Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в первоначальной оценке, которая определяется по состоянию на дату его признания. К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка. В Банке в составе нематериальных активов числится только компьютерное программное обеспечение.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства банка) исходя из:

срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет. Начисление амортизации по группам нематериальных активов производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере $\frac{1}{12}$ годовой суммы. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа

начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, утвержденным в Учетной политике банка. При принятии на баланс долгосрочных активов, предназначенных для продажи банк производит оценку объектов по справедливой стоимости до конца месяца, в котором они приняты.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования

Требования настоящего подраздела распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку профессиональным оценщиком. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

4.4. Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиал Банка в течение года самостоятельно ведет учет доходов/расходов текущего года. Финансовый результат текущего года (остатки счетов 706) филиал передает проводками СПОД через счета внутрибанковских требований и обязательств в Головной офис. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного офиса.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет операционных доходов и расходов банка и доходов, и расходов по внутрихозяйственным операциям ведется банком в соответствии с Положением № 446-П.

Доходы и расходы банка относятся на соответствующие счета по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

4.5. События после отчетной даты (далее СПОД)

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие и не корректирующие СПОД.

В период составления годовой отчетности за 2018 год Головной офис Банка отразил в качестве корректирующих СПОД следующие операции:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат отчетного года, на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» - 1973004 тыс.руб.

- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» - 92556 тыс.руб.;

- в корреспонденции со счетом 70711 - в соответствии с актом сверки с МИФНС отражена переплата по налогу на прибыль -3728 тыс.руб.

- в корреспонденции со счетом 70706 - по символу 48413 «Налоги и сборы» в сумме 183 тыс.руб. расходы по транспортному и земельному налогам, по налогу на имущество;

- в корреспонденции со счетом 70715 отражено уменьшение отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль в сумме 10926 тыс.руб.

Прибыль банка в 2018 г с учетом СПОД составила 92556 тыс.руб. (в 2017 г-313623 тыс.руб.).

Существенных категорий не корректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия в Банке не имелось.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется в соответствии с Уставом Банка по решению общего собрания акционеров.

Чрезвычайных ситуаций, повлекших уничтожение значительной части активов, действий органов государственной власти, повлиявших на деятельность банка не происходило.

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской отчетности за 2018г. не допускалось.

В отчетном периоде сделок по объединению бизнесов не проводилось.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.

В 2019 году выплата дивидендов по итогам прошлых лет не планируется.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	238 022	159 022
в том числе:		
доллары США	35 215	5 513
евро	6 470	13 369
золото	5 713	4 802
Итого	238 022	159 022

5.2. Средства в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корсчет в Банке России	2 660	17 405
Обязательные резервы (счет 30202)	3 053	3 600
Обязательные резервы (счет 30204)	302	142
Итого	6 015	21 147

5.3. Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корсчета в банках-резидентах	21 344	112 308
в том числе:		
доллары США	13 401	43 205
евро	339	65 305

Корсчета в банках- резидентах в драгоценных металлах (золото)	175	154
Средства в клиринговых организациях	279	97
Резервы на возможные потери	(1 607)	(829)
Итого за вычетом резервов	20 191	111 730

По денежным средствам на корреспондентских счетах в ОАО Банк «Пурпе», АО «Банк Дом.РФ» и ПАО «Промсвязьбанк» в сумме 7490 тыс.руб. ограничена возможность использования поскольку существует риск потерь. По состоянию на 01.01.2019г. создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках-резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2015 году ОАО Банк «Пурпе» - в сумме 43 тыс.руб. и резервы в размере 21 % АО «Банк Дом.РФ» - 1562 тыс.руб, в размере 20 % ПАО «Промсвязьбанк» - 2 тыс.руб.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.01.2019 года составили 3355 тыс. руб. (на начало 2018 года - 3501 тыс.руб.).

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

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

	тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	198 162
Положительная переоценка ценных бумаг	0	4 210
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	202 372

По состоянию на 1 января 2019 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, которые были представлены ценными бумагами Правительства КЧР RU35001KRC0 реализованы.

Производных финансовых инструментов нет.

5.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости финансовых активов не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: котируемые цены (не котируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («есть ли событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков

Справедливая стоимость нефинансовых активов

Справедливая стоимость нефинансовых активов в банке определяется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». Оценку 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, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

Критерием для выбора оценщика являются:

- наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
- наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
- наличие действующего аттестата об оценочной деятельности.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды нефинансовых активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 20%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 20%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 20%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 20%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня,

предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 20%, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 20%.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для оценки активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

тыс.руб.

	На 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Ценные бумаги	0	202 372
Нематериальные активы	7 811	8 003
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	103 989	103 989

5.6. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, кредитным организациям, депозиты в Банке России, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблице ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
1. Депозиты в Банке России	734 000	403 000
2. Ссуды клиентам – кредитным организациям	41 687	0
3. Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	622 169	499 669
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам:	511 829	489 329
3.1.1 ссуды, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	616 318	484 851
3.1.2 ссуды, предоставленные клиентам – индивидуальным предпринимателям	5851	14 818
4. Ссуды физическим лицам	512 611	500 832
5. Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	1003	
6. Векселя кредитной организации, в т.ч.	26 048	0
6.1 начисленный дисконт	76	
7. Итого ссудной задолженности до вычета резерва под обесценения	1 937 442	1 403 501
8. Резерв на возможные потери по ссудам	246 788	113 229
9. Резервы на возможные потери по прочим активам, признаваемым ссудами	806	
10. Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	1 689 848	1 290 272

По сравнению с данными на 01.01.2018 года структура объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированного резерва на возможные потери изменилась в части увеличения объема депозитов в Банке России – на 331 000 тыс.руб. (82,1%), при одновременном снижении доли кредитования корпоративного сегмента с 38,7% до 36,8%.

Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2019 года остается кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам составляют - 36,8%, физическим лицам – 30,3% чистой ссудной задолженности.

За 2018 год кредитный портфель Банка с учетом операций на межбанковском рынке по состоянию на 01.01.2019 года составил – 1 937 442 тыс. руб. данный показатель вырос на 533 941 тыс.руб. или 38,0% (на 01.01.2018г. – 1 403 501 тыс.руб.) в том числе:

- ссуды физическим лицам выросли на 11 779 тыс. руб. (2,4%) и составили 512 611 тыс.руб.;

- депозиты в Банке России выросли на 331 000 тыс.руб. (82,1%) и составили 734 000 тыс.руб.;

- ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями выросли на 131 467 тыс.руб. (27,1%) и составили – 616 318 тыс.руб.;

- ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям снизились на 8967 тыс.руб. (60,5%) и составили 5851 тыс.руб.

Кроме того, в течение отчетного периода в кредитном портфеле появилась:

- задолженность в сумме 41 687 тыс.руб., учитываемая на балансовом счете № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», которая образовалась в рамках договора об участии в Системе электронных торгов ПАО Московская биржа от 12.07.2017, в соответствии с которым Банк, являясь участником площадки «Денежный рынок», размещает с 14.06.2018 на своем клиринговом счете, открытом в НКО НКЦ (АО), депозиты сроком на 1 день под 7,0% - 7,29% годовых.

- задолженность по б/счету 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» в сумме 250 тыс.руб. - перевод средств на счет возвратного обеспечительного платежа в ПАО «Промсвязьбанк» согласно п. 6.1 договора №25247-04-18-13 от 05.04.2018г.;

- приобретенные векселя:

• БАНК ВТБ (ПАО) номинальной стоимостью 1000 тыс.руб., 2000 тыс.руб. и 5000 тыс. руб. сроком погашения по предъявлении, но не позднее 15.01.2019 и 08.03.2019 на сумму 17 514 тыс.руб.;

• ПАО Сбербанк номинальной стоимостью 2000 тыс.руб. и 2500 тыс.руб. сроком погашения 03.01.2019 на сумму 8457 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 составили 247 594 тыс. руб. или 12,8% от совокупного ссудного портфеля (на 01.01.2018 -113 229 тыс. руб. или 8,1%).

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности на 01.01.2019.

	Задолженнос ть, не являющаяся базой для расчета резерва	Категории качества					Всего ссудная зadolженн ость
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		67 659		250			67 909
Межбанковские кредиты и депозиты		41 687					41 687
Векселя кредитной организации		25 972					25 972
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности				250			250
Депозиты Банка России	734 000						734 000
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:			266 320	46 358	256 417	53 827	622 922
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства			166 320	46 358	256 417	42 734	511 829
Предоставленные кредиты (займы)			100 000			10 340	110 340
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности						753	753
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)			180 415	322 868	566	8762	512 611
Жилищные ссуды			74 000	95 000			169 000
Иные потребительские ссуды			106 415	227 868	566	8762	343 611

Итого судная задолженность	734 000	67 659	446 735	369 476	256 983	62 589	1 937 442
Резерв на возможные потери по ссудам			9066	68 101	107 785	61 836	246 788
Резерв на возможные потери по прочим, приравненным к ссудной задолженности				53		753	806
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	734 000	67 659	437 669	301 322	149 198	0	1 689 848

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности на 01.01.2018.

	Задолженность, не являющаяся базой для расчета резерва	Категории качества					Всего ссудная задолженность
		I	II	III	IV	V	
Депозиты Банка России	403 000						403 000
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:			292 247	188 013		19 409	499 669
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства			292 247	188 013		9069	489 329
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)			283 043	168 140	40 946	8703	500 832
Жилищные ссуды			169 000	46 000	40 260		255 260
Иные потребительские ссуды			114 043	122 140	686	8703	245 572
Итого судная задолженность	403 000		575 290	356 153	40 946	28 112	1 403 501
Резерв на возможные потери по ссудам			14 541	70 226	350	28112	113 229
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	403 000		560 749	285 927	40 596		1 290 272

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

	(тыс. руб.)	
Ссудная задолженность по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения	На 01.01.2019	На 01.01.2018 г.
Просроченные ссуды	57 003	24 085
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)	1 880 439	1 379 416
до востребования	1003	0
до 30 дней	916 072	444 400
на срок от 31 до 90 дней	12 895	106 758
на срок от 91 до 180 дней	87 629	110 501
на срок более 180 дней	862 840	717 757
Всего ссудная задолженность	1 937 442	1 403 501

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

Просроченная по срокам, и реструктурированная задолженность представлена в таблице ниже:

Просроченная по срокам и реструктурированная задолженность	На 01.01.2019 года				На 01.01.2018 года			
	по географическим зонам				по географическим зонам			
	КЧР	г. Москва	Итого	Доля в общем объеме	КЧР	г. Москва	Итого	Доля в общем объеме

				ссудной задолже нности				ссудной задолже нности
<i>Просроченная задолженность всего, в т.ч.</i>	<i>12 819</i>	<i>44 184</i>	<i>57 003</i>	<i>2,9%</i>	<i>20 253</i>	<i>3 832</i>	<i>24 085</i>	<i>1,7%</i>
Юридические лица, в т.ч.	10 947	39 993	50 940	2,6%	18 073	0	18 073	1,3%
до 30 дней					0	0	0	
на срок от 31 до 90 дней					0	0	0	
на срок от 91 до 180 дней		39 993	39 993		0	0	0	
на срок более 180 дней	10 947		10 947		18 073	0	18 073	
Индивидуальные предпринимател и, в т.ч.	1076		1076	0,1%	1 076	0	1 076	0,1%
до 30 дней					0	0	0	
на срок от 31 до 90 дней					0	0	0	
на срок от 91 до 180 дней					0	0	0	
на срок более 180 дней	1076		1076		1 076	0	1 076	
Физические лица, в т.ч.	796	4191	4987	0,3%	1 104	3 832	4 936	0,4%
до 30 дней					0	0	0	
на срок от 31 до 90 дней					0	0	0	
на срок от 91 до 180 дней					796	0	796	
на срок более 180 дней	796	4191	4987		308	3 832	4 140	
<i>Пролонгированная (реструктурирова нная) задолженность</i>	<i>63 254</i>	<i>138 355</i>	<i>201 609</i>	10,4%	<i>51 559</i>	<i>40 885</i>	<i>92 444</i>	6,6%
<i>Всего просроченная пролонгированная (реструктурирова нная) задолженность</i>	<i>76 073</i>	<i>182 539</i>	<i>258 612</i>	13,3%	<i>71 811</i>	<i>44 717</i>	<i>116 528</i>	8,3%
<i>Общий объем активов</i>	<i>2 395 399</i>				<i>2 262 162</i>			
<i>Удельный вес просроченных пролонгированных (реструктурирова нных) ссуд в общем объеме активов (%)</i>	<i>10,8</i>				<i>5,15</i>			

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 57 003 тыс. руб. или 2,9% от общего объема кредитного портфеля, без учета созданных резервов (на 01.01.2018 - 24 085 тыс. руб. или 1,7%). Увеличение объема просроченной задолженности на 32 918 тыс. руб. обусловлено увеличением просроченной задолженности по юридическим лицам – на 32 867 тыс. руб. (в 2,8 раз).

Несущественно, на 51 тыс. руб. или 1,0% увеличилась просроченная задолженность по физическим лицам.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Ссудная задолженность по экономическому виду деятельности	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России	734 000	403 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	41 687	0
Векселя кредитной организации	25 972	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	622 169	499 669
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	344 697	394 572
<i>прочие виды деятельности</i>	70 000	1 334
<i>строительство</i>	100 000	25 763
<i>обрабатывающие производства</i>	75 190	16 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	6500	62 000
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	19 263	0
<i>транспорт и связь</i>	1638	0
<i>на завершение расчетов (овердрафтное кредитование)</i>	4881	0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	511 829	489 329
Предоставлено кредитов физическим лицам:	512 611	500 832
- жилищных кредитов	169 000	255 260
- иные потребительские ссуды	343 611	245 572
Прочие активы, признаваемые ссудами	1003	
Резервы на возможные потери по ссудам	246 788	113 229
Резервы на возможные потери по прочим активам, признаваемым ссудами	806	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 689 848	1 290 272

Анализ структуры, предоставленных кредитов, показывает концентрацию кредитного риска на Заемщиках – юридических лицах – субъектах малого и среднего предпринимательства. Заемщики данного вида имеют повышенный риск, но Банк преимущественно обслуживает этот сегмент рынка и в соответствии с бизнес моделью принимает повышенный кредитный риск, используя для его снижения систему залогов и другого обеспечения.

По состоянию на отчетную дату наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля в частности ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимает кредитование операций, связанных с оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 55,4%, строительство – 16,1%, прочим видом деятельности – 11,3% и обрабатывающим производством – 12,1%. Удельный вес остальных отраслей незначителен: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 3,1%, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – 1,0%, на завершение расчетов (овердрафтное кредитование) – 0,8%, транспорт и связь – 0,3%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (67,0%), которые в свою очередь увеличились на 98 039 тыс. руб. При этом по жилищным кредитам отмечено снижение - на 86 260 тыс. руб. (на 33,8%).

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

(тыс. руб.)				
Ссудная задолженность по географическому признаку	01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссудной задолженности (%)	01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссудной задолженности (%)
Российская Федерация всего, в том числе:	1 937 442	100	499 669	100
- Москва	1 687 426	87,1	179 146	35,9
Карачаево-Черкесская республика г. Черкесск	250 016	12,9	170 492	34,1
Резервы на возможные потери по ссудам и по прочим активам	247 594	100	113 229	100
Резервы на возможные потери по ссудам	246 788	99,7	113 229	100
Резервы на возможные потери по прочим активам, признаваемым ссудами	806	0,3		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 689 848	-	1 290 272	-

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Специалистами кредитного подразделения Банка на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ, по заемщикам – физическим лицам – 1 раз в год, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется специалистами Кредитного подразделения Банка. Обеспечение, относящееся к I-II категории качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I-II категориям качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения № 590-П определяется подразделением Риск-менеджмента Банка.

В таблице представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также иного обеспечения:

(тыс.руб.)

Принятое обеспечение, тыс.руб.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018г.
Обеспечение I категории качества, в т.ч.:	45 000	44 000
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредиту (векселя)		44 000
Гарантийный депозит	45 000	0
Обеспечение II категории качества, в т.ч.:	98 650	414 257
- Недвижимость	55 300	279 257
- Прочее обеспечение	43 350	135 000
Иное обеспечение в т.ч.:	1 268 347	822 466
- Прочее обеспечение	456 312	412 886
- Поручительства	812 035	409 580

5.7. Информация по каждому классу основных средств и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств (балансовой стоимостью), приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки основных средств используется модель: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по группам основных средств производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств банк ориентируется на сроки, установленные по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 (со всеми изменениями и дополнениями):

- группа №1 – Земля
- группа № 2 - Здания -25-50 лет
- группа № 3 - Автотранспортные средства -3-5 лет
- группа № 4 - Оборудование и вычислительная техника -3-5 лет
- группа № 5 - Мебель – 3-8 лет.

В соответствии с отчетом № МО-457/09/18 по состоянию на 31.12.2018г. профессионального оценщика ИП Мазурова произведено тестирование основных средств на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основные средства	65 899	66 272
Материальные запасы	1	3
Накопленная амортизация	(39 594)	(17 812)
Остаточная стоимость основных средств	26 306	48 463

2018 год				
	Группы основных средств			
	Транспорт	Компьютерное , банковское оборудование	Прочее оборудование	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2018 г.	8 977	56 538	757	66 272
Поступления 2018 год		760	59	819
Выбытие 2018 год	(1088)	(104)		(1192)
Стоимость основных средств на 31.12.2018 г.	7 889	57 194	816	65 899
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	(3 255)	(14 031)	(525)	(17 811)
Амортизационные отчисления за 2018 год	(1 650)	(20 951)	(94)	(22 695)

Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2018 году		(179)	(9)	(188)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2018 году	996	104		1 100
Накопленная амортизация на 31.12.2018	(3 909)	(35 057)	(628)	(39 594)
Остаточная стоимость на 31.12.2018	3 980	22 137	188	26 305
2017 год				
Стоимость основных средств на 01.01.2017 г.	3 889	29 219	699	33 807
Поступления 2017 год	5 088	52 882	58	58 028
Выбытие 2017 год		(25 563)		(25 563)
Стоимость основных средств на 31.12.2017 г.	8 977	56 538	757	66 272
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	(1 870)	(12 385)	(413)	(14 668)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(494)	(4 556)	(105)	(5 155)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2017 году	(891)	(10 970)	(7)	(11 868)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2017 году		13 879		13880
Накопленная амортизация на 31.12.2017	(3 255)	(14 032)	(525)	(17 812)
Остаточная стоимость на 31.12.2017	5 722	42 507	232	48 460

Величина фактических затрат на приобретение объектов основных средств за 2018 год составила 819 тыс.руб.

За 2018 год реализовано основное средство балансовой стоимостью 1088 тыс.руб., остаточная стоимость 91 тыс.руб. Рыночная стоимость определена на основании заключения профессионального оценщика Мазурова Н.Н. Свидетельство № 345 от 15.01.2008г. в размере 92 тыс.руб. Доходы от реализации основного средства 1 тыс. руб.

За отчетный период списаны полностью амортизированные основные средства на сумму 104 тыс.руб.

Банк имеет полностью амортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств составляет 4169 тыс. руб.

У банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.8. Информация об операциях аренды Банком- арендатором основных средств

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления банковской деятельности в городах Москве и Черкесске. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства» и составляет 46165 тыс.руб. (в 2017 году – 50980 тыс.руб.) Арендуемые помещения представляют собой офисные помещения и гаражи. Договоры по аренде гаражей и аренде офисного здания в г. Москве заключены на срок 11 месяцев с правом дальнейшей пролонгации. Договор по аренде офисного здания в г. Черкесске заключен на срок до 3-х лет. В договорах установлены твердые величины арендной платы. Договорами не предусмотрено право приобретения арендованного актива. Банком уплачена задолженность по аренде земли под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной

деятельности в размере 1864 тыс.руб. Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде:

	тыс. руб.	
	2018г.	2017г.
До 1 года	8 857	3 394
От 1 года до 5 лет	4 706	4 314

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене:

	тыс. руб.
Менее года	8857
От 1 до 5 лет	4 706
Свыше 5 лет	

5.9. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект оценивается по справедливой стоимости.

Последняя оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, была проведена в январе 2018 года. Заключение об оценке № 0382/17 от 01.01.2018г. подготовлено ООО «ЭнПиВи Консалтинг» в соответствии с договором от 11.12.2017г. № 0382/17 на проведение оценки. Заключение составлено на основании прилагаемого отчета об оценке, подготовленного и подписанного профессиональным оценщиком Дуленковой Е.С. В результате расчетов итоговой рыночной стоимости, рыночная стоимость объекта оценки по состоянию на 01.01.2018 г, составляет округленно без учета НДС- 103 989 398 рублей.

	тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	103 989	103 989

По состоянию на 1 января 2019 года часть недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, общей площадью 438,83 кв.м. сдана в текущую аренду по договору от 05.03.2015г., доп. соглашение № 3 от 01.06.2016г. и по договору № 1 от 01.02.2018 г. сроком на 11 месяцев с возможностью дальнейшей пролонгации. По договору № 1 от 01.02.2018 г. в феврале 2018г. произошла смена арендатора на тех же условиях и в той же сумме. В договорах установлены твердые величины арендной платы. Ниже представлены суммы арендных платежей по операционной аренде:

	тыс.руб.	
	2018г.	2017г.
	4 058	4 058

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене:

	тыс. руб.
Менее года	4 058
От 1 до 5 лет	
Свыше 5 лет	

5.10. Нематериальные активы

Нематериальные активы в Банке представляют собой неисключительные права собственности на программное обеспечение сроком использования 5 лет.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов используется модель: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта.

В соответствии с отчетом № МО-457/09/18 по состоянию на 31.12.2018г. профессионального оценщика ИП Мазурова произведено тестирование нематериальных активов на обесценение. Признаков обесценения не выявлено.

тыс.руб.

	2018	2017
Стоимость НМА на начало отчетного периода	8 003	8 003
Поступления		
Выбытие	(192)	
Стоимость НМА конец отчетного периода	7 811	8 003
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(3 858)	(1 936)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(1 571)	(1 922)
Амортизационные отчисления по приобретенным НМА в отчетном периоде		
Амортизационные отчисления по выбывшим НМА в отчетном периоде	(192)	
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(5 621)	(3 858)
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	2 190	4 145

У банка отсутствуют нематериальные активы, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи и последующий учет в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются

Выбытия долгосрочных активов в 2018 г. не происходило. Планы продаж долгосрочных активов утверждены и не менялись.

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 000	0
Резервы по долгосрочным активам	0	0
Долгосрочные активы за вычетом резерва	9 000	0

5.12. Прочие финансовые и нефинансовые активы.

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансового характера, всего	217 580	71 956
в том числе:		
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах (серебро)	78	99

Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	43
Незавершенные переводы и расчеты, евро	7 946	0
Требования по оплате процентов, в т.ч.:	282	149
доллары США	9	0
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	103 530	53 250
Требования банка по комиссиям и прочим доходам в т.ч.:	105 668	16 368
доллары США	625	519
евро	477	413
Дисконт по выпущенным собственным векселям	76	2 047
Резерв под обесценение прочих активов	(12 736)	(3 979)
Итого после вычета резерва под обесценение	204 844	67 913
Нефинансового характера, всего в том числе	5 998	167 007
Расходы будущих периодов	1 469	1 167
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	4 526	165 282
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3	220
Прочие активы		338
Резерв под обесценение прочих активов	(243)	(8 820)
Итого после вычета резерва под обесценение	5 755	158 187
Итого прочих активов	210 599	226 164

Незавершенные расчеты в евро по зачислению на корреспондентский счет.

Требования по оплате процентов- неполученные проценты по размещенному депозиту в НКО НКЦ (АО).

Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты включают в себя монеты «Победоносец» номиналом 50 рублей и номиналом 50000 рублей.

Требования по комиссиям и прочим операциям представляют собой требования по оплате услуг по предоставлению банковских гарантий согласно срокам, оговоренным в договорах с клиентами банка, комиссии по расчетно-кассовым операциям, требования поставки евро и долларов по банкнотным сделкам.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами представляют собой предоплату контрагентам за товары (услуги).

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения:
тыс.руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансового характера, всего, в том числе:	217 580	71 956
до востребования	104 811	69 760
до 1 года	88 769	2 711
свыше 1 года до 3-х лет	12 000	0
свыше 3-х лет	12 000	0
Нефинансового характера, всего, в том числе:	5 998	167 007
до востребования	272	163 495
до 1 года	5 726	3 512

Финансовых активов, переданных без прекращения признания, подлежащих взаимозачету, переданных (полученных) в качестве обеспечения не имеется.

5.13. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	5	5
Итого средства кредитных организаций	5	5

Корреспондентские счета других банков представляют собой средства:

- КБ «ССтБ» (ООО) – 5 тыс. руб.

Корреспондентские отношения с КБ «ССтБ» (ООО) были установлены в ноябре 2012 года.

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от других кредитных организаций, на отчетную дату отсутствуют.

5.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц в том числе:	119 400	237 666
доллары	21	892
евро	8 714	249
Срочные депозиты юридических лиц	834 204	661 875
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) в том числе:	41 543	67 049
доллары	2 142	2 234
евро	2 709	621
Депозиты физических лиц до востребования в том числе:	1 408	1 002
доллары	53	61
евро	82	71
Депозиты физических лиц срочные в том числе:	7 795	101 677
доллары		519
евро	879	929
Итого привлеченных средств	1 004 350	1 069 269

Срочные депозиты юридических лиц представлены:

- субординированными депозитами, которые состоят из 18 депозитных договоров на сумму 642700 тыс. руб. (642700 тыс.руб. -2017г.) Депозиты негосударственных коммерческих организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 4,5% до 7,4% годовых, и сроком возврата от 2020 года до 2024 года. В случае ликвидации банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

- депозитом овернайт негосударственной коммерческой организации со сроком возврата до 07.02.2019г. с процентной ставкой от 4,5 до 4,75.

- депозитом негосударственной коммерческой организации со сроком возврата до 23.09.2019г. с фиксированной процентной ставкой 5,5 на сумму 129 тыс.руб.

- гарантийными депозитами юридических лиц, которые составляют 46704 тыс.руб. в 2018г. и 19175 тыс.руб. в 2017 году.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс.руб.

Сектор экономики и вид экономической деятельности	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Торговля	42 215	80 643
Строительство	43 286	35 696
Транспорт	48 337	1 277
Услуги	148 688	158 160
Производство	11 345	15 868
Прочие	659 733	607 899
Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	50 746	169 726
Итого средства клиентов	1 004 350	1 069 269

5.15. Выпущенные долговые обязательства

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Выпущенные дисконтные векселя	0	44 000

5.16.. Прочие обязательства

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
--	---------------	---------------

Финансового характера, всего в том числе:	80 982	4 459
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной системы и операторами по переводу денежных средств, в том числе:	224	322
доллары США	39	45
Начисленные проценты по депозитам физических лиц, в том числе:	179	2 828
доллары США		1
евро	1	1
Суммы, поступившие на кор. счета, до выяснения	95	285
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц	5 887	890
Обязательства банка по прочим операциям	74 597	134
Нефинансового характера, всего в том числе:	5 196	114 044
Обязательства по оплате за оказанные услуги	63	211
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	439	359
Резервы по з/п и страховым взносам	4 694	4 382
Доходы будущих периодов	0	109 092
Итого	86 178	118 503

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения или оплаты:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансового характера, всего в том числе:	80 982	4 459
До востребования	3 969	741
до 1 года	35 353	2 828
свыше 1 года	41 660	890
Нефинансового характера, всего в том числе:	5 196	114 044
до востребования	4 721	4 593
до 1 года	475	38 435
свыше 1 года	0	71 016
Итого обязательств	86 178	118 503

5.17. Внебалансовые обязательства, информация об условных обязательствах кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019г.

Наименование условного обязательства	Стоимость условного обязательства	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства, в том числе:	5 763 572	350 437	350 437
со сроком до 1 года	3 313 844	214 640	214 640
со сроком свыше 1 года	1 786 829	78 997	78 997
со сроком свыше 3 лет	662 899	56 800	56 800

Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	4 580	1 764	1 764
со сроком свыше 1 года	4 580	1 764	1 764

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018г.

тыс.руб.

Наименование условного обязательства	Стоимость условного обязательства	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства, в том числе:	6 647 074	182 229	182 229
со сроком до 1 года	3 966 551	112 995	112 995
со сроком свыше 1 года	2 085 530	82 562	82 562
со сроком свыше 3 лет	594 993	60 353	60 353
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	58 845	839	839
со сроком до 1 года	58 845	839	839

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Основные статьи отчета о финансовых результатах

тыс.руб.

Показатели	За 2018г.	За 2017г.
Процентные доходы банка	193 767	203 799
Процентные расходы банка	51 639	59 101
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	142 128	144 698
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 985	125 793
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	991	4 269
Комиссионные доходы	992 638	618 928
Комиссионные расходы	387 804	193 056
Прочие операционные доходы	6 974	10 493
Операционные расходы	332 285	180 626
Изменение резерва по прочим потерям	-169 299	1 001
Чистая прибыль	92 556	313 623

По сравнению с 2017 годом прибыль банка за 2018 год уменьшилась на 70,5 % за счет увеличения Банком расходов на создание резервов и роста комиссионных, операционных расходов. Комиссионные доходы в 2018г. выше показателя 2017г. года на 60,4 %. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 2018 год на 94,4 % меньше показателя за 2017 год.

Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2018г.	За 2017г.
Процентные доходы:		
по предоставленным кредитам клиентам банка	149 081	170 438
по предоставленным кредитам кредитным организациям	18 395	292
по размещенным средствам в Банке России	21 745	31 806
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	92	49

по вложениям в учтенные векселя кредитных организаций	696	694
по вложениям в долговые ценные бумаги	3 758	520
Итого процентных доходов	193 767	203 799
Процентные расходы		
по остаткам на банковских счетах клиентов	(10)	(16)
по привлеченным депозитам юридических лиц	(45 407)	(44 758)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(428)	(872)
по привлеченным средствам физических лиц	(3 827)	(5 319)
по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(1 967)	(8 136)
Итого процентных расходов	(51 639)	(59 101)

Основную долю процентных доходов составляют проценты от предоставленных кредитов клиентам банка. Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в 2018 году составляют 76,9% от всех процентных доходов и в 2017 году 83,6% от всех процентных доходов. Основную долю процентных расходов составляют процентные расходы от субординированных депозитов юридических лиц в 2018 году 87,9% от всех процентных расходов и в 2017 году 75,7% от всех процентных расходов.

Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

	За 2018г.	За 2017г.
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	1 111	1 158
от расчетного и кассового обслуживания	5 556	6 947
от осуществления переводов денежных средств	523	481
от операций по выдаче банковских гарантий	984 192	608 607
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогическим договорам	42	570
от других операций	1 214	1 165
Итого комиссионных доходов	992 638	618 928
Комиссионные расходы		
по операциям с валютными ценностями	(364)	(236)
за открытие и ведение банковских счетов	(19)	(66)
за расчетное и кассовое обслуживание	(1 343)	(1 303)
за услуги по переводам денежных средств	(85)	(33)
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(385 209)	(190 652)
другие комиссионные расходы	(784)	(766)
Итого комиссионных расходов	(387 804)	(193 056)

Основную долю комиссионных доходов составляют комиссии принципалов за выданные банковские гарантии 99,1% в 2018г. от всех комиссионных доходов (98,3% в 2017г.).

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

тыс.руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Резервы, по условным обязательствам кредитного характера	Всего
На 01.01.2017г.	(125)	(95 028)	(9 263)	(187 676)	(292 092)
Создание резерва на возможные потери	(2 268)	(185 737)	(29 829)	(877 526)	(1 095 360)

Восстановление резерва на возможные потери	1 564	167 536	26 222	882 134	1 077 456
Списание			7		7
На 01.01.2018г.	(829)	(113 229)	(12 863)	(183 068)	(309 989)
Создание резерва на возможные потери	(11 981)	(307 310)	(45 490)	(967 724)	(1 332 505)
Восстановление резерва на возможные потери	11 203	172 945	45 324	798 591	1 028 063
Списание за счет резерва			50		50
На 01.01.2019г.	(1 607)	(247 594)	(12 979)	(352 201)	(614 381)
Прирост/снижение за отчетный период	(778)	(134 365)	(116)	(169 133)	(304 392)

За 2018г. и соответствующий период 2017г. у банка не было резервов - оценочных обязательств и условных обязательств.

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

тыс.руб.

	За 2018г.	За 2017г.
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	114	1 796
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	1 067	(5 539)
Итого от операций с иностранной валютой:	1 181	(3 743)
Чистые доходы/расходы от операций с драг.металлами	0	24
Чистые доходы/расходы от переоценки драг.металлов	933	206
Итого от операций с драг. металлами:	933	230

6.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Налоговый учет в банке ведется в соответствии с установленным 25 главой НК РФ порядком признания доходов/расходов и Учетной налоговой политикой банка.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных, осуществляемых в соответствии с РПБУ, которые отличаются от налогового учета. Различия между РПБУ и налоговым учетом по российскому законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Бухгалтерский учет отложенных налогов ведется в соответствии с Положением Банка России № 409-П. Для признания отложенных налоговых активов анализируется выполнение основного условия - прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде (текущий год или следующий год для годового отчета), в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Временные разницы отражаются в бухгалтерском учете за текущий отчетный период до 15 числа второго месяца, следующего за отчетным. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 20%, ставка налога по процентному доходу по облигациям федерального займа и по государственным и муниципальным ценным бумагам -15%. Налог на прибыль рассчитывается Головным банком в целом по организации. Исчисление и уплата в Федеральный бюджет сумм налога производится по месту нахождения крупнейшего налогоплательщика. Перечисление платежей по налогу на прибыль в соответствующий уровень бюджета субъекта Российской Федерации осуществляется также Головным банком с его корреспондентского счета, в сроки, определенные НК РФ. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту). Доля прибыли, подлежащая перечислению по месту нахождения филиалов исчисляется по совокупности долей прибыли обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемых основных средств филиалов, соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемых основных средств по Банку в целом.

тыс.руб.

Показатели	За 2018г.	За 2017г.
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	1 089	39 792
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	34 659	35 593
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам	10 926	10 683
Итого расход по налогу на прибыль	24 822	48 168
Земельный налог	62	234
Налог на имущество	672	662
Транспортный налог	28	27
Госпошлина	54	202
НДС	2 120	3 839
Итого прочих налогов	2 936	4 964
Итого возмещение (расход) по налогам	27 758	69 666

6.5. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

	За 2018г.	За 2017г.
Расходы на персонал	73 477	64 000
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	204	15 008
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	913	1 164
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	24 837	19 015
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 563	7 708
Услуги связи	2 232	2 310
Страхование имущества, страхование вкладов	2 473	2 478
Прочие расходы	214 586	68 943
Итого операционные расходы	332 285	180 626

6.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Вознаграждение (компенсация) персонала Банка включает в себя следующие составляющие:

Фиксированная часть оплаты труда:

- Оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, иного работника, принимающего риски, а также работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение обязанностей членов Правления Банка по обеспечению текущего руководства Банком.

- Единовременная премия (стимулирующая надбавка)
- Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;
- Оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством;
- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;

- Оплата за работу в выходные и праздничные дни;
- Доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада.
- Премии к юбилейным датам
- Другие компенсации и доплаты, соответствующие Трудовому кодексу РФ

Нефиксированная часть оплаты труда:

- Премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности за месяц, финансовый год, единовременные премии.
- надбавки членам исполнительных органов и иным руководителям, а также другим работникам, принимающих риски.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах может быть представлен следующим образом:

	тыс.руб.	
	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда в том числе:	56 453	47 758
премия	9 259	942
надбавки	1 144	0
выходное пособие	130	0
добровольное мед.страхование	1 527	1 431
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	15 620	13 687
Расходы по повышению квалификации	504	1 253
Другие расходы на содержание персонала:	900	1 302
Итого	73 477	64 000

В состав расходов на оплату труда входят: должностные оклады, надбавки к должностным окладам членам исполнительных органов и правлению банка, стимулирующие выплаты, расходы на оплату отпускных, больничных, резервы по предстоящим отпускам,

Другие расходы на содержание персонала представляют собой материальную помощь.

Надбавки к должностным окладам составляют 2 % от общих расходов на содержание персонала;

Премии – 16,4 % от общих расходов на содержание персонала (в 2017г - 2%);

6.7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:

Величина зарегистрированного уставного капитала 81 500 000, 00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 27.01.2009 г.

Величина оплаченного уставного капитала банка на 01.01.2019 года составляет 281 500 000 рублей. Дата изменения величины уставного капитала: 19.09.2014 г.

На основании внеочередного общего собрания акционеров банка (Протокол № 3 от 17.07.2014г.) было принято решение об увеличении уставного капитала банка на 200 000 000 (двести миллионов) рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Цена размещения ценных бумаг – 100 (сто) рублей за одну акцию.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций- 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения - закрытая подписка.

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц - акционеров. Форма оплаты при размещении - акции оплачивались денежными средствами в валюте Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг - в течение 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2014 года. Общий объем уставного капитала, включающий итоги выпуска – 281 500 000 рублей.

Привилегированные акции у банка отсутствуют.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 100%.

В отчетном периоде банк не проводил дополнительной эмиссии акций. В залог акции банка в отчетном периоде не передавались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

В период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Источники собственных средств:

	01.01.2017	01.01.2018	Изменения	01.01.2018	01.01.2019	изменения
Уставный капитал	281 500	281 500	0	281 500	281 500	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58 091	58 091	0	58 091	58 091	0
Резервный фонд.	14 100	14 100	0	14 100	14 100	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		40 000	40 000	40 000	40 000	0
Нераспределенная прибыль	181 384	73 795	-107 589	73 795	387 418	313 623
Итого источники капитала.	535075	467 486	-67 589	467 486	781 109	313 623

6.8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.01.2019 г. года составили 3355 тыс. руб. (на начало 2018 года - 3742 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. также не рассматриваются денежные средства в рублях и в валюте на корреспондентских счетах в ОАО БАНК «ПУРПЕ» в сумме 43 тыс. руб.; в АО «Банк Дом. РФ» в сумме 7437 тыс. руб., в ПАО «Промсвязьбанк» в сумме 10 тыс. руб.

Данные средства в сумме 7490 тыс. руб. исключены из формы 0409814 из стр.5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» и включены в стр.1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но не доступных для использования не имеется, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

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

Неиспользованных кредитных средств от других банков и Банка России, с ограничениями по их использованию в банке не имеется.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	2018 год					
Номер п/п	Наименование статей	На отчетную дату	На начало отчетного года	Изменение за отчетный год (гр. 4 – гр. 5)	Корректировки ¹	Приток / отток денежных средств за отчетный год

						(гр. 6 + гр. 7)
1	2	4	5	6	7	8
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности ²	X	X	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	X	X	X	X	607 082
1.1.1	Проценты полученные	193 767	X	193 767	385	194 152
1.1.2	Проценты уплаченные	-51 639	X	-51 639	2 348	-49 291
1.1.3	Комиссии полученные	992 638	X	992 638		992 638
1.1.4	Комиссии уплаченные	-387 804	X	-387 804		-387 804
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	991	X	991	4 210	5 201
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	X	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	114	X	114		114
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 907	X	7 907	71 793	79 700
1.1.9	Операционные расходы	-332 285	X	-332 285	102 717	-229 568
1.1.10	Расход / возмещение по налогам	-27 758	X	-27 758	29 698	1 940
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	X	X	X	X	-626 162
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 355	3 742	387		387
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	202 372	202 372	-4 728	197 644
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	1 689 848	1 290 272	-399 576	-134 365	-533 941
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	307 328	324 806	17 478	-80 552	-63 074
1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0		0

1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	5	5	0		0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1 004 350	1 069 269	-64 919		-64 919
1.2.8	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	44 000	-44 000	2 047	-41 953
1.2.10	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	165 178	184 647	-19 469	-100 837	-120 306
1.3	Итого по разделу 1	X	X	X	X	-19 080
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные/ в инвестиционной деятельности³	X	X	X	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	0	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории “имеющиеся в наличии для продажи”	X	X	X	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	0	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	X	X	X	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	141 485	156 597	15 112	-28 181	-13 069
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	92	92
2.7	Дивиденды полученные	X	X	X	0	0
2.8	Итого по разделу 2	X	X	X	0	-12 977
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в/ финансовой деятельности⁴	X	X	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал Денежные средства безвозмездного финансирования	321 500	321 500	0	X	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	X	X	X		
3.5	Итого по разделу 3	X	X	X	X	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	X	X	X		1 067
5	Прирост / использование/ денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	-30 990
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	284 373	X	284 373		284 373
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	253 383	X	253 383	X	253 383

7. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

7.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) отражена в разделе 8 настоящей документа.

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Ниже представлена Таблица к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.01.2019 (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	01.01.2019 (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	281 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	281 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	281 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	99 772
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 004 355	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	642 700	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	642 700
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	99 772
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	132 485	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 190	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 190	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 190

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	79 000	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	2 190	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 710 039	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк определяет размер капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Информация о величине капитала Банка отражена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные

потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

тыс.руб.		
Капитал	01.01.2019	01.01.2018
Базовый	757 763	606 033
Основной	1 400 463	1 248 733
Собственные средства	1 511 706	1 526 589

На 01.01.2019 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 93,54% (на 01.01.2018 г. – 81,80%).

В качестве методов оценки требований к капиталу Банк использует нормативный подход, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка отражена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». В течение отчетного периода Банк не нарушал установленных Банком России нормативов достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала, %	Нормативные значения	Нормативные значения с учетом надбавки на 01.01.2018	Нормативные значения с учетом надбавки с 01.01.2018	Нормативные значения с учетом надбавки с 01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	5,75	6,375	6,375	6,703	9,504
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	7,25	7,875	7,875	13,812	17,565
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	9,25	9,875	9,875	16,751	18,789

У Банк отсутствуют требования к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки.

Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков.

Задачей управления капиталом являются выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения (аллокации) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

7.2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков. Основные принципы управления рисками и капиталом в Банке определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, которая базируется на органическом росте за счет собственных источников. В планах Банка проведение взвешенной и консервативной политики с низким аппетитом к риску.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые Банк реализует для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных, выделение и оценка значимых для Банка рисков, формирование агрегированной оценки совокупного объема риска;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Идентификация значимых рисков

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

На основании утвержденной Советом директоров методики, в которой закреплены основные принципы определения значимых рисков, Банк не реже чем раз в год идентифицирует значимые риски в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внеплановая идентификация значимых рисков может быть проведена в случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на структуру рисков.

Значимые риски определяются исходя из существенности с учетом показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям;
- сложность осуществляемых операций;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

Нефинансовые риски оцениваются на основе экспертного мнения.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются существенными для Банка.

В 2018 году Банк признавал значимыми следующие виды рисков:

- **кредитный риск**, который представляет собой риск финансовых потерь, в результате неисполнения обязательств заемщиком;
- **риск концентрации**, 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;
- **рыночный риск**, возникающий в связи с осуществлением Банком операций с торговыми инструментами, подверженными изменению рыночных цен, процентных ставок по ним и валютных курсов;
- **процентный риск**, возникающий вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- **операционный риск**, возникающий в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий;
- **риск ликвидности**, связанный с возможными убытками, обусловленными недостаточной сбалансированностью по срокам между финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Методы управления рисками

Банк использует следующие методы управления рисками:

- ✓ **ограничение рисков:**
 - Система установления и контроля лимитов: Банк устанавливает лимиты, показатели пороговых и сигнальных значений по финансовым рискам, а также осуществляет контроль за ними. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.
 - Создание резервов на возможные потери: Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.
 - Прогнозирование и предупреждение рисков: в целях прогнозирования и предупреждения рисков Банк:
 - определяет склонность к риску (риск-аппетит) на непрерывной основе, в долгосрочной перспективе, и в стрессовых ситуациях;
 - проводит стресс-тестирование значимых для Банка рисков;

- осуществляет анализ и составляет отчетность о возникающих рисках.

✓ **снижения рисков**

В целях снижения рисков Банк применяет следующие методы:

- Уклонение: отказ от ненадежных контрагентов; отказ от высоко рискованных операций (сделок); установление системы лимитов по контрагентам и операциям; поиск гарантов.
- Диверсификация и распределение: диверсификация банковских операций; распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий); распределение риска во времени.
- Компенсация: стратегическое планирование деятельности (в том числе капитализации); создание системы резервов (резервирование).

Склонность к риску (риск-аппетит)

Определение уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках ежегодного планирования, с учетом целей и плановых показателей развития бизнеса. Плановые показатели развития определены в финансовой модели Стратегии развития Банка. Показатели риск-аппетита устанавливаются с запасом на случай возможной реализации стрессовых ситуаций.

Склонность к риску Банк определяет на основе количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

Параметры риск-аппетита соответствуют текущей Стратегии развития Банка и подлежат пересмотру по мере возникновения существенных изменений. Параметры риск-аппетита ежегодно пересматриваются (подтверждаются) Советом директоров по итогам деятельности Банка за год или при изменении Стратегии развития Банка. При необходимости (при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых) и т.п.) предельные значения по отдельным показателям могут быть актуализированы.

Совокупный уровень риска

Банк оценивает совокупный уровень риска с целью определения совокупного объема необходимого капитала для покрытия значимых рисков (кредитного, рыночного, операционного). Для оценки экономического капитала Банк добавляет к совокупному объему необходимого капитала методом простого суммирования объем необходимого капитала под иные виды значимых для Банка рисков (процентный риск, риск концентрации и риск ликвидности), а также резерв капитала (буфер).

Банк обеспечивает наличие резерва капитала (буфера):

- для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- для покрытия рисков, возникающих в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточных рисков);
- для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков (экономического капитала) с объемом регуляторного капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

Стресс-тестирование

Для оценки рисков в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в том числе с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков и определения величины буфера ликвидности, необходимого для обеспечения работы в случае реализации негативных сценариев, проводятся периодические процедуры стресс-тестирования. Стресс-тестирование проводится в разрезе отдельных рисков с последующим агрегированием.

Стресс-тестирование капитала осуществляется в виде оценки влияния стресс-сценариев отдельных видов рисков на капитал либо в виде агрегирования рисков по способу суммирования.

Отчетность

Отчетность включает следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ежегодно);
- Отчет о результатах стресс-тестирования (ежеквартально);
- Отчет о значимых рисках, в том числе о соблюдении установленной склонности к риску – риск-аппетит (ежеквартально – Совету директоров, ежемесячно – Правлению);

- Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала (ежеквартально – Совету директоров, ежемесячно – Правлению);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (ежеквартально – Совету директоров, ежемесячно – Правлению).

Информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов анализируется ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Отдел по контролю за банковскими рисками;
- Отдел экономического анализа;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурные подразделения.

Функции Общего собрания акционеров в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала, и иных операциях, связанных с капиталом, утвержденных в Уставе;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом.

Функции Совета директоров в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску (риск-аппетиты) и целевые уровни риска;
- утверждает методику определения значимых рисков;
- утверждает порядок управления значимыми рисками и определения требований к капиталу;
- утверждает положение по управлению капиталом;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Функции Правления в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на

- установленном внутренними документами Банка уровне;
- образует органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия.

Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- утверждает лимиты принимаемых рисков.

Функции Кредитного комитета по управлению рисками:

- осуществляет управление кредитным риском;
- реализует кредитную политику.

Функции Отдела по контролю за банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для органов управления Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску (риск-аппетитам) и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- устанавливает и контролирует сигнальные значения по видам значимых рисков.

Функции Отдела экономического анализа в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала) и выполнении обязательных нормативов.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности Системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления рисками и капиталом.

Структурные подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- своевременно информируют Председателя Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел по контролю за банковскими рисками:
 - обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;
 - обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
 - обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и распоряжений органов управления Банка;
 - обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В процесс управления рисками вовлечены все сотрудники Банка. В рамках своих компетенций со стороны каждого сотрудника обеспечивается участие в выявлении, оценке, контроле и мониторинге рисков, эффективная коммуникация со смежными подразделениями и взаимодействие в рамках системы управления рисками, понимании и осознании своей ответственности в управлении рисками.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический контроль за системой внутренних процедур оценки достаточности капитала и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и проведения внутреннего аудита системы и учитывают полученную информацию при принятии управленческих решений.

7.2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2019г. (тыс. руб.)	01.10.2018г. (тыс. руб.)	01.01.2019г. (тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 091 106	6 902 269	567 288
2	при применении стандартизированного подхода	7 091 106	6 902 269	567 288
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	97 180	94 002	7 774
17	при применении стандартизированного подхода	97 180	94 002	7 774
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	857 213	857 213	68 577
20	при применении базового индикативного подхода	857 213	857 213	68 577
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8 045 499	7 853 484	643 640

За четвертый квартал 2018 года итоговая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, увеличилась на 2,4% (или на 192 015 тыс.руб.). Данное изменение обусловлено в основном увеличением кредитного риска на 2,7% (или на 188 837 тыс.руб.). Увеличение кредитного риска в отчетном периоде связано с увеличением объема портфеля банковских гарантий.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	240 683	2 661	-	-	47 530	238 022
2	Средства в кредитных организациях	28 004	28 004	-	-	13 798	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты		-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли		-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	801 856	801 856	-	-	41 687	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	887 993	887 993	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 000	9 000	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы		-	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	206 139	206 139	-	-	8 826	-

10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	-	-	-
11	Требования по текущему налогу на прибыль	89 239	89 239	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	132 485	107 077	-	-	-	23 218
13	Всего активов	2 395 399	2 131 969	-	-	111 841	261 140
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	5	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 004 350	-	-	-	14 621	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	86 178	-	-	-	39	-
21	Отложенные налоговые обязательства	79 000	-	-	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	352 201	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	1 521 734	-	-	-	14 660	-

К балансовым активам (обязательствам), подверженным рыночному риску, относятся активы (обязательства) в иностранной валюте.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	2 131 969	2 131 969	-	-	111 841
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	-	-	-	-	14 660
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 131 969	2 131 969	-	-	97 181
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 768 152	5 414 056	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	-	7 546 025	-	-	97 181

7.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 849 576	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	46 178	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	92 270	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 318 115	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	411 555	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	483 757	-
8	Основные средства	-	-	165 962	-
9	Прочие активы	-	-	331 739	-

В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в обременение.

Модель привлечения средств Банка не влияет на размер и виды обремененных активов. Банк не привлекает средства с предоставлением в обременение активов.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Банк не совершает операций с контрагентами – нерезидентами или их объем незначителен.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2019 г у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской

группы)

У Банк отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в которых установлена величина антициклической надбавки в размере, отличном от нуля.

7.4. Кредитный риск.

В соответствии с текущей бизнес-моделью и Стратегией развития Банк идентифицирует и определяет кредитный риск как основной риск, которому подвержен Банк.

Кредитный риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые и/или договорные обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля и портфеля условных обязательств кредитного характера Банка путем минимизации риска, обеспечение постоянного мониторинга состояния портфелей, доведения до руководства Банка информации о текущем состоянии портфелей, принятие своевременных мер по улучшению качества портфелей и нивелирования угрозы ухудшения финансовой устойчивости Банка.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, о состоянии кредитного портфеля, портфеля условных обязательств кредитного характера и иных активов;
- определение системы показателей, характеризующих оценку уровня кредитного риска, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- стресс-тестирование показателей оценки уровня кредитного риска, определение достаточности собственных средств (капитала) Банка в случае необходимости до формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- определение мер по снижению уровня кредитного риска, обеспечению достаточности собственных средств (капитала) для покрытия кредитного риска, направленных на предотвращение достижения кредитным риском критически значимых для Банка размеров.

В целях обеспечения оценки и регулирования (снижения) кредитного риска Банком применяются следующие внутренние процедуры:

- разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих полномочия и ответственность всех подразделений Банка и порядок их взаимодействия при предоставлении кредитов, с целью исключения нерегламентированных этапов кредитования;
- обязательная оценка каждой сделки (оценка кредитоспособности и деловой репутации клиента, условий сделки, соблюдения установленных лимитов финансирования и т.д.);
- принцип «четырёх глаз» («four eyes»), т.е. внутреннего контроля путем разделения обязанностей, перекрестной проверки, двойного контроля за активами;
- формирование резервов на возможные потери на основе внутренней системы классификации кредитов по уровню кредитного риска с учетом требований Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П);
- последующий мониторинг кредитов (обеспечение, целевое использование, финансовое положение заемщика, оценка качества выполнения заемщиком условий кредитного соглашения и прочее);
- управление проблемными и пред проблемными кредитами, ранее выявление признаков пред проблемной задолженности.

Основными принципами управления кредитным риском:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между уровнем принимаемых Банком рисков и потенциальной доходностью сделок;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадёжных кредитов в кредитном портфеле Банка;

- стандартизация кредитной работы;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

В процессе управления и контроля кредитного риска Банка участвуют следующие подразделения и должностные лица:

- Общее собрание акционеров:
 - одобряет банковские операции и другие сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и на сумму от 50% и выше балансовой стоимости активов Банка.
- Совет директоров:
 - утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;
 - рассматривает отчеты по кредитному риску и результаты стресс-тестирования кредитного риска;
 - одобряет банковские операции и другие сделки на сумму от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;
 - одобряет сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - принимает решений о списании безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности с баланса Банка суммой более 1% собственных средств (капитала) Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам в порядке, установленном нормативными актами Банка России;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность управления кредитным риском.
- Правление:
 - утверждает порядок по управлению кредитным риском и моделей количественной оценки рисков, а также сценарии стресс-тестирования;
 - обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению кредитным риском;
 - организует процесс управления кредитным риском;
 - определяет подразделения, ответственные за управление кредитным риском;
 - образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитным риском;
 - одобряет проведение банковских операций и других сделок, на сумму от 5 до 25% от собственных средств (капитала Банка);
 - производит классификацию (реклассификацию) прочих финансовых активов в целях формирования резервов на возможные потери;
 - принимает решений о списании безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности с баланса Банка суммой менее 1% собственных средств (капитала) Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам в порядке, установленном нормативными актами Банка России;
 - рассматривает отчеты по кредитному риску;
 - утверждает размер лимитов по кредитному риску.
- Кредитный комитет:
 - осуществляет управление кредитным риском;
 - реализует кредитную политику;
 - принимает решение об удовлетворении или отклонении предложений о заключении кредитных сделок, покупке и авалировании Банком векселей, выдаче и привлечении МБК, вложений в ценные бумаги, о форме обеспечения обязательств, пролонгации кредитов, выдаче Банком гарантий;
 - утверждает условия предоставления кредитов, включая сумму кредита, срок, процентную ставку, способ обеспечения, график предоставления и погашения кредита и др.;
 - рассматривает вопросы, связанные с обоснованностью оценки предмета залога и определением его ликвидности.
 - решает вопросы об изменении условий кредитных и иных договоров, связанных с кредитной деятельностью (пролонгация, применение штрафных санкций и т. д.);
 - вырабатывает рекомендации, связанные с погашением задолженности по проблемным кредитам, и контролирует их исполнение;
 - вносит предложения Правлению Банка о списании с баланса безнадежных к взысканию кредитов;
 - утверждает лимиты кредитного риска для контрагентов, эмитентов и клиентов в целом и отдельно по видам операций в разрезе контрагентов;
 - принимает решения о сделках, сумма которых составляет до 5% собственных средств Банка;
 - рассматривает документы и выносит на рассмотрение Правления для принятия в необходимых случаях решения о совершении крупной сделки на Правление Банка;

- рассматривает документы и выносит на рассмотрение Правления для принятия в необходимых случаях решения о совершении крупной сделки, в отношении которой имеется заинтересованность;
- принимает решение о классификации (реклассификации) кредитов, (в том числе, отнесение их к тому или иному портфелю однородных ссуд), векселей третьих лиц, банковских гарантий и иных приравненных к ним операций и формировании (регулировании) резервов на возможные потери по ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности);
- предварительно рассматривает и направляет Правлению Банка предложения для принятия решения о признании долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также о реклассификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями нормативных актов Банка России;
- принимает решения о применении мер взыскания в отношении проблемных заемщиков-клиентов Банка, утверждает план мероприятий по работе с проблемной задолженностью; принимает схемы решений по погашению проблемной задолженности;
- принимает решения о направлении в судебные органы заявления о признании клиента-заёмщика Банка банкротом.
- Кредитные подразделения:
 - обеспечивают соблюдение установленных плановых уровней кредитного риска, предельного объема и лимита кредитных рисков;
 - осуществляют первоначальный анализ и оценку финансового положения контрагента, определяет категории качества ссуды и приравненной к ней задолженности, а также оценивает обеспечение;
 - подготавливают документы по сделке для рассмотрения Кредитным комитетом;
 - проводят регулярный анализ текущего финансового состояния контрагента;
 - осуществляют контроль соблюдения графика погашения основной суммы долга, процентов, комиссий;
 - рассчитывают резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - проводят анализ справедливой стоимости и ликвидности залога, проверяют сохранность и полноту залога на месте хранения;
 - поддерживают приемлемый уровень риска при осуществлении кредитных операций;
 - осуществляют процедуры обязательного контроля, а также иные меры, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами внутреннего контроля Банка и иных нормативных документов Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Юридический отдел:
 - проводит юридическую экспертизу документации заемщика, соответствия законодательству РФ кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительств;
 - представляет интересы Банка в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по вопросам государственной регистрации наличия, возникновения, прекращения, перехода, ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество и сделок с ним (в том числе договоров об ипотеке (залоге недвижимости), включая дополнительные соглашения к ним), а также по вопросам погашения регистрационной записи об ипотеке, с правом подписания, представления и получения соответствующих документов;
 - осуществляет меры по принудительному взысканию выданных кредитов и процентов за пользование денежными средствами.
- Отдел по контролю за банковскими рисками:
 - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;
 - организует процесс идентификации и оценки кредитного риска;
 - оценивает потери в результате реализации кредитного риска,
 - формирует отчетность в рамках управления кредитным риском;
 - проводит стресс-тестирование уровня кредитного риска.
- Служба внутреннего контроля:
 - участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
 - выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления кредитным риском.
- Служба внутреннего аудита:

- оценивает эффективность системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Банк устанавливает процедуры распределения (аллокации) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, в том числе кредитному риску и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Банк устанавливает лимиты в виде риск-аппетитов и лимитов в разрезе подразделений, продуктов и отдельных операций (сделок). Ответственность за соблюдение лимитов возлагается на структурные подразделения Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием рисков. Перед заключением каждой сделки руководитель / сотрудник структурного подразделения, осуществляющего операцию, оценивает наличие свободного лимита. Результаты контроля риск-аппетитов и лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения) включаются в отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур достаточности капитала, и представляются Совету директоров и Правлению.

Отчетность о кредитном риске составляется и предоставляется в рамках внутренних процедур достаточности капитала:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению – не реже одного раза в месяц.

Отчет о кредитном риске включает также оценку активов в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков», результаты стресс-тестирования кредитного риска, информацию о классификации кредитного портфеля, условных обязательств кредитного характера, распределение их по филиалам и типам контрагентов (заемщиков), их объеме, размере расчетного и сформированного резервов, объеме принимаемого в расчет резерва обеспечения, объемах и сроках просроченной задолженности, а также распределение их по валютам.

7.4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	60 602	0	1 116 868	247 594	929 876
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	25 972	-	25 972
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	5 768 152	352 201	5 415 951
4	Итого	-	60 602	-	6 910 992	599 795	6 371 799

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	76	24	18	3	2	21	16
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 01.01.2019 г. в портфеле Банка присутствует одна ссудная задолженность физическому лицу на сумму 76 тыс.руб, по которой уполномоченным органом Банка было принято решение о классификации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг	
		тыс. руб.	
1	2	3	
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	16 836	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	-	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	-	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	43 766	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4±ст. 5)	60 602	

На балансе Банка отсутствуют долговые ценные бумаги. Вся просроченная задолженность представлена ссудной задолженностью и имеет срок просрочки более 90 дней. За второе полугодие 2018 г. объем просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности увеличился на 43 766 тыс.руб. за счет выноса на просрочку задолженности юридического лица по одному договору.

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

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

Кредитные требования признаются реструктурированными если 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 долга (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Распределение кредитных требований по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2019 г.:

Срок до погашения	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Резервы на возможные потери, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Доля в общей сумме чистой балансовой стоимости, %
Просроченные кредитные требования	57 003	57 003	-	0,0%
Срочные кредитные требования	1 146 439	190 591	955 848	100,0%
<i>не срок до востребования</i>	250	53	197	0,0%
<i>на срок до 30 дней</i>	155 778	2 025	153 753	16,1%
<i>на срок от 31 до 90 дней</i>	17 514	-	17 514	1,8%
<i>на срок от 91 до 180 дней</i>	8 500	405	8 095	0,8%
<i>на срок от 180 дней до 1 года</i>	43 050	4 635	38 415	4,0%
<i>на срок от 1 до 3 лет</i>	306 936	65 158	241 778	25,3%
<i>на срок свыше 3 лет</i>	614 411	118 315	496 096	51,9%
Всего ссудная задолженность	1 203 442	247 594	955 848	100,0%

Распределение кредитных требований по географическим зонам по состоянию на 01.01.2019 г.:

Географическая зона	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Категория качества					Резервы на возможные потери, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Доля в общей сумме чистой балансовой стоимости, %
		I	II	III	IV	V			
Москва	893 366	67 659	343 592	335 121	95 427	51 567	168 819	724 547	75,8%
Карачаево-Черкесская республика	240 058	-	103 144	34 354	94 866	7 694	41 434	198 624	20,8%
Санкт-Петербург	60 190	-	-	-	60 190	-	30 697	29 493	3,1%
Тамбовская область	6 500	-	-	-	6 500	-	3 315	31 85	0,3%
Ставропольский край	2 576	-	-	-	-	2 576	2 576	-	0,0%
Волгоградская область	753	-	-	-	-	753	753	-	0,0%
Итого	1 203 442	67 659	446 736	369 475	256 983	62 589	247 594	955 848	100,0%

Распределение кредитных требований по экономической деятельности по состоянию на 01.01.2019 г.:

Экономическая отрасль	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Категория качества					Резервы на возможные потери, тыс.руб.	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб.	Доля в общей сумме чистой балансовой стоимости, %
		I	II	III	IV	V			
Кредитные организации	67 909	67 659	-	250	-	-	53	67 855	7,1%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели:	622 921	-	266 320	46 358	256 417	53 826	177 893	445 029	46,6%
<i>Торговля</i>	<i>410 521</i>	-	<i>166 320</i>	<i>29 858</i>	<i>160 655</i>	<i>53 688</i>	<i>147 728</i>	<i>262 793</i>	<i>27,5%</i>
<i>Строительство инженерных сооружений</i>	<i>100 000</i>	-	<i>100 000</i>	-	-	-	<i>1 000</i>	<i>99 000</i>	<i>10,4%</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>70 000</i>	-	-	-	<i>70 000</i>	-	<i>12 423</i>	<i>57 577</i>	<i>6,0%</i>
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	<i>19 263</i>	-	-	-	<i>19 263</i>	-	<i>9 824</i>	<i>9 439</i>	<i>1,0%</i>
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>15 000</i>	-	-	<i>15 000</i>	-	-	<i>3 150</i>	<i>11 850</i>	<i>1,2%</i>
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	<i>6 500</i>	-	-	-	<i>6 500</i>	-	<i>3 315</i>	<i>3 185</i>	<i>0,3%</i>
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	<i>1 500</i>	-	-	<i>1 500</i>	-	-	<i>315</i>	<i>1 185</i>	<i>0,1%</i>
<i>Туризм</i>	<i>138</i>	-	-	-	-	<i>138</i>	<i>138</i>	-	<i>0,0%</i>
Физические лица	512 612	-	180 416	322 867	566	8 762	69 647	442 965	46,3%
Итого	1 203 442	67 659	446 736	369 475	256 983	62 589	247 594	955 848	100,0%

7.4.2. Методы снижения кредитного риска

Банк использует следующие возможные меры, необходимые для снижения кредитного риска и улучшения качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности:

- привлечение обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, в том числе I-II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения №590-П. Корректировка резерва по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным к II - V категориям качества, с учетом привлечения дополнительного обеспечения I и II категории качества;
- перераспределение активов в группу без рискованных активов или активов с наименьшим уровнем риском в соответствии с классификацией активов по уровню риска Инструкции Банка России №180-И при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с целью увеличения покрытия фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудной задолженности и нивелирования потенциальных кредитных рисков;
- изменение процентной ставки по кредитным продуктам Банка с учетом рискованной надбавки;
- ужесточение требований к контрагентам и условиям кредитования (требования к обеспечению, предоставлению информации и пр.);
- снижение крупных кредитных рисков, улучшение диверсификации портфеля ссудной задолженности и портфеля условных обязательств кредитного характера за счет снижения лимитов кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков;
- установление (пересмотр) лимитов по продуктам и (или) кредитным программам Банка, рискам концентрации, отраслевым сегментам (видам деятельности заемщиков), региональному распределению кредитования;
- снижение доли концентрации проблемных и безнадежных ссуд (переуступка прав требований ссудной задолженности третьим лицам, погашение ссудной задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска и др.);
- снижение доли просроченной ссудной задолженности (проведение переговоров с заемщиками по реструктуризации ссудной задолженности, включая изменение сроков погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета; проведение переговоров по досрочному погашению ссудной задолженности за счет реализации залогового обеспечения или иных возможностей со стороны заемщиков по погашению задолженности);
- принятие иных мер, направленных на снижение кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	929 876	45 000	45 000	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	25 972	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	955 848	45 000	45 000	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	60 602	-	-	-	-	-	-

Используемое Банком обеспечение для снижения кредитного риска, применяемое в целях снижения требований к капиталу, удовлетворяет требованиям Инструкцией Банка России № 180-И.

В графе 4 и 5 вышеуказанной таблицы, отображена балансовая стоимость кредитного требования в отношении физического лица, у которого стоимость принятого обеспечения (гарантийный депозит в размере 45 000 тыс. руб.) составляет 100%.

7.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	747 658	-	747 658	-	88 802	11,88%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	87 713	-	87 713	-	83 322	94,99%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	436 106	5 415 951	436 106	5 414 056	5 850 462	100,01%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	445 110	-	400 110	-	596 645	149,12%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	415 381	-	415 381	-	471 876	113,60%
14	Всего	2 131 968	5 415 951	2 086 968	5 414 056	7 091 107	94,54%

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	658 856	-	-	-	-	-	88 802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	747 658
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	5 489	-	-	-	-	82 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 713
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	921	-	-	5 848 451	-	-	-	790	-	-	-	-	-	-	-	5 850 162
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	7 040	-	-	-	393 070	-	-	-	-	-	-	-	400 110
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	302 392	-	-	-	112 989	-	-	-	-	-	-	-	415 381
14	Всего	658 856	5 489	-	921	-	-	6 328 909	-	-	-	506 849	-	-	-	-	-	-	-	7 501 025

7.6. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

7.7. Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

7.8. Риск секьюритизации

В отчетном периоде:

- Банк не осуществлял сделок секьюритизации;
- на балансе Банка отсутствовали балансовые и внебалансовые требования (обязательства) по проведенным ранее сделкам секьюритизации.

7.9. Рыночный риск

Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя рыночного риска на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности рисков Банка, характера и масштаба деятельности. В соответствии со Стратегией развития Банк сохраняет низкий аппетит к рыночному риску.

Управление рыночным риском состоит из управления: процентным риском, фондовым риском, валютным риском и товарным риском.

Цели управления рыночным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- построение эффективной системы управления рыночным риском;
- своевременное выявление рыночных рисков при совершении банковских операций;
- качественная и количественная оценка рыночных рисков;
- определение способов уменьшения или предупреждения рыночных рисков;
- разработка и внедрение мероприятий по минимизации рыночных рисков и их воздействия на деятельность Банка;
- принятие управленческих решений и осуществление мер по минимизации рыночных рисков, ликвидации негативных последствий влияния рыночных рисков на деятельность Банка и пресечению выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
- проведение мероприятий по повышению качества и эффективности управления и контроля рыночных рисков.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- Выявление рыночного риска;
- Оценка рыночного риска;
- Контроль рыночного риска;
- Минимизация рыночного риска.

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок):

- торговля ценными бумагами;
- заключение срочных контрактов;
- сделки с иностранной валютой;
- сделки РЕПО;
- сделки с биржевыми товарами и производными финансовыми инструментами на такие товары;
- иные операции (сделки), признанные операциями (сделками), подверженными рыночному риску в результате профессиональной экспертизы.

Банк признает рыночный риск значимым риском.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком согласно Положению Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

В процессе управления и контроля рыночного риска участвуют следующие подразделения:

- Общее собрание акционеров:

- одобряет банковские операции и другие сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и на сумму от 50% и выше балансовой стоимости активов Банка.
- Совет директоров:
 - утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;
 - рассматривает отчеты по рыночному риску и результаты стресс-тестирования рыночного риска;
 - одобряет банковские операции и другие сделки на сумму от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;
 - одобряет сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность управления рыночными рисками.
- Правление:
 - утверждает порядок по управлению рыночным риском, а также сценарии стресс-тестирования;
 - организует процесс управления рыночным риском;
 - определяет подразделения, ответственные за управление рыночным риском;
 - рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка;
 - одобряет проведение банковских операций и других сделок, на сумму от 5 до 25% от собственных средств (капитала Банка).
 - утверждает размер лимитов по рыночному риску.
- Подразделение, принимающие рыночный риск:
 - совершает операций в рамках устанавливаемых внутренних банковских лимитов и ограничений на финансовые инструменты, показатели рыночного риска, лимиты открытых валютных позиций;
 - обеспечивает оперативный контроль за текущей позицией по привлечению, размещению денежных средств, валютной позицией, выпущенными векселями Банка, учтенными векселями;
 - планирует размещения, привлечения средств;
 - организует балансировку активов и пассивов Банка;
 - организует управление валютной структурой баланса Банка;
 - осуществляет контроль лимитов открытых валютных позиций;
 - выносит предложения на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, драгоценных металлов, финансовых инструментов с которыми предполагается осуществление операций;
 - подготавливает рекомендации на утверждение органам управления Банка по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
 - реализует комплекс мер, направленных на разрешение кризисных ситуаций.
- Отдел по контролю за банковскими рисками:
 - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;
 - организует процесс идентификации и оценки рыночного риска;
 - формирует отчетность в рамках управления рыночным риском;
 - проводит стресс-тестирование уровня рыночного риска.
- Служба внутреннего контроля:
 - участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
 - выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления рыночным риском.
- Служба внутреннего аудита:
 - оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверку методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Банк устанавливает процедуры распределения (аллокации) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, в том числе рыночному риску. Банк устанавливает лимиты в виде риск-аппетитов и лимитов в разрезе отдельных операций (сделок). Ответственность за соблюдение лимитов возлагается на структурные подразделения Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием рисков. Перед заключением каждой сделки руководитель / сотрудник структурного подразделения, осуществляющего операцию, оценивает наличие свободного лимита. Результаты контроля риск-аппетитов и лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения) включаются в отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, и представляются Совету директоров и Правлению.

Отчетность о рыночном риске составляется и предоставляется в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению – не реже одного раза в месяц.

Отчет о рыночном риске включает также информацию о величине рыночного риска в разрезе видом рыночного риска, о величине инструментов, входящих в торговый портфель, и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах, отчет об уровне валютного риска в разрезе валют с информацией о величине открытой валютной позиции и результаты стресс-тестирования рыночного риска.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2018г.
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			-
1	процентный риск (общий или специальный)	-	10 981
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	7 774	10 193
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	97 180	264 669

За отчетный период объем рыночного риска снизился на 63,28% (на 167 489 тыс.руб.) в связи со снижением на 100% процентного риска за счет полной продажи государственных облигации Карачаево-Черкесской Республики 2017 года выпуска с фиксированным купонным доходом.

Валютный риск в отчетном периоде снизился на 23,73% (на 2 419 тыс.руб.). Уменьшение показателя обусловлено снижением остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях и остатков в иностранной валюте на текущих и расчетных счетах клиентов Банка.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

7.10. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам.

Целью управления операционным риском является минимизация потерь, возникающих в деятельности Банка и спровоцированных внутренними и внешними факторами.

К внешним факторам относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

К внутренним факторам относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

Процесс управления операционным риском включает решение следующих задач:

- создание эффективно функционирующей системы инструментов и методов выявления, оценки и предупреждения рисков;

- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- поддержание и мониторинг осведомленности сотрудников Банка о различных рисках, с которыми может столкнуться Банк и которые могут повлиять на Банк;
- обеспечение эффективного мониторинга операционного риска и отчетности. Обеспечение руководства Банка отчетностью об операционных рисках и оценкой подверженности Банка соответствующим потерям;
- обнаружение недостатков контроля, и реализация корректирующих действий для их устранения во всех политиках, процедурах, процессах и системах;
- обеспечение соизмеримости принимаемых мер контроля с предполагаемым уровнем риска;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности;
- расчет операционного риска Банка в соответствии с нормативными требованиями;
- уменьшение количества непредвиденных потерь с помощью более сильной контрольной среды;
- обеспечение эффективного расследования инцидентов операционного риска и снижения потерь, с помощью анализа причины каждого случая реализации операционного риска и принятия надлежащих мер по устранению недостатков для предотвращения повторного возникновения;
- повышение удовлетворенности клиентов за счет увеличения операционной эффективности и быстрой реакции на нужды клиента, например, за счет снижения количества ошибок обработки, повышения прозрачности в процедурах для клиента, минимизации случаев мошенничества и защиты целостности клиентских данных.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- установление лимитов уровня операционного риска;
- выявление и идентификация операционного риска;
- анализ операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Лимиты уровня операционного риска в рамках риск-аппетитов устанавливаются Советом директоров не реже одного раза в год. Данная величина риск-аппетита отражает максимально допустимый размер потерь от операционных рисков.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и на всех этапах функционирования Банка всеми сотрудниками Банка.

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Банком обеспечивается сбор информации о событиях операционного риска, включая тех, по которым у Банка не было прямых потерь.

В процессе управления и контроля операционного риска участвуют следующие подразделения:

- Совет директоров:
 - утверждает склонность к операционному риску и целевые уровни операционного риска;
 - рассматривает отчеты по операционному риску и результаты стресс-тестирования операционного риска;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность управления операционным риском.
- Правление:
 - утверждает порядок по управлению операционным риском и моделей количественной оценки рисков, а также сценарии стресс-тестирования;
 - обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления операционным риском;
 - организует процесс управления операционным риском;
 - рассматривает отчеты по операционному риску.
- Руководители всех структурных подразделений Банка:
 - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
 - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- информирование Отдел по контролю за банковскими рисками о всех событиях возникновения операционного риска.
- Сотрудники структурные подразделения Банка:
 - выявляют факторы операционного риска на своих участках;
 - неукоснительно исполняют требования законодательства, условия договоров и сделок в процессе работы;
 - исполняют установленные процедуры контроля, оценивают уровень возникающих угроз и своевременно информируют о них Правление Банка.
- Отдел по контролю за банковскими рисками:
 - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;
 - организует процесс идентификации и оценки операционного риска;
 - ведет аналитическую базу событий операционного риска;
 - формирует отчетность и проводит стресс-тестирование по операционному риску;
 - рассчитывает величину операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №652-П.
- Служба внутреннего контроля:
 - участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
 - выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления операционным риском.
- Служба внутреннего аудита:
 - оценивает эффективность системы управления операционным риском, в том числе проверку методологии оценки и процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях ограничения уровня операционного риска и ограничения возможности возникновения факторов операционного риска в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Отчетность по операционному риску составляется и предоставляется в рамках внутренних процедур

оценки достаточности капитала:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению – не реже одного раза в месяц.

Отчетность включает информацию о событиях операционного риска, реализовавшихся в отчетном периоде, об использовании риск-аппетита по операционному риску, об уровне операционного риска Банка.

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

На 01.01.2019г. размер операционного риска составляет 68 577 тыс. руб. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 1 371 531 тыс. руб., в том числе, величина чистых процентных доходов – 532 067 тыс. руб., величина чистых непроцентных доходов – 839 464 тыс. руб.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, составляет 68 577тыс. руб.

7.11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска Банком применяются следующие подходы:

- Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка.
- Определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля процентного риска.
- Постоянный характер оценки уровня процентного риска.
- Ограничение процентного риска: установление лимитов и их контроль.
- В случае повышенного уровня процентного риска информация об уровне процентного риска незамедлительно предоставляется на рассмотрение Правлению Банка.
- Проведение стресс-тестирования.
- Наличие плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка.
- Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В процессе управления и контроля процентного риска участвуют следующие подразделения:

- Совет директоров:
 - утверждает склонность к процентному риску и целевой уровень процентного риска;
 - рассматривает отчеты по процентному риску и результаты стресс-тестирования процентного риска;
 - одобрение банковских операций и других сделок на сумму, от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;
 - одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность управления процентным риском.
- Правление:

- утверждает порядок по управлению процентным риском, а также сценарии стресс-тестирования;
- организует процесс управления процентным риском;
- определяет подразделения, ответственные за управление процентным риском;
- рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка;
- одобряет проведение банковских операций и других сделок, на сумму от 5 до 25% от собственных средств (капитала) Банка.
- Подразделение, принимающие процентный риск:
 - организует балансировку активов и пассивов Банка;
 - подготавливает рекомендации на утверждение органам управления Банка по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
 - реализуют правила и процедуры управления процентным риском;
 - контролируют соблюдение установленных лимитов;
 - реализует комплекс мер, направленных на разрешение кризисных ситуаций.
- Отдел по контролю за банковскими рисками:
 - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления процентным риском в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;
 - организует процесс идентификации и оценки процентного риска;
 - оценивает потери в результате реализации процентного риска,
 - формирует отчетность в рамках управления процентным риском;
 - проводит стресс-тестирование уровня процентного риска.
- Служба внутреннего контроля:
 - участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
 - выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления процентным риском.
- Служба внутреннего аудита:
 - оценивает эффективность системы управления процентным риском, в том числе проверку методологии оценки процентного риска и процедур управления процентным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

В целях реализации управления процентным риском устанавливается лимит на чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок.

Меры в зависимости от возможности изменения процентных ставок:

- Ожидается рост процентных ставок:
 - сократить объем кредитов с фиксированной процентной ставкой, не открывать новых кредитных линий;
 - сократить сроки вложений в портфель ценных бумаг, продать ценные бумаги;
 - принять меры к привлечению долгосрочных ресурсов, увеличить сроки погашения привлеченных средств;
 - формирование портфелей активов за счет пассивов большей срочности, что по истечении срока активов обеспечит выгоду от финансирования новых активов за счет имеющихся недорогих пассивов.
- Ожидается снижение процентных ставок:
 - наращивание портфеля кредитов с фиксированной процентной ставкой, приоритет - долгосрочные сроки кредитования;
 - увеличить сроки портфеля ценных бумаг;
 - сокращать сроки привлеченных средств;
 - формирование портфелей активов за счет пассивов меньшей срочности, чтобы при привлечении новых ресурсов для покрытия активов позволит получить выгоду от снижения цены пассивов;
 - рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности Банка с фиксированной процентной ставкой.
- Иные меры:
 - уменьшение портфеля вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок;
 - сокращение сроков вложений в ценные бумаги;
 - снижение зависимости от межбанковского кредитного рынка, переориентация источников привлечения ресурсов от банков-контрагентов в пользу Банка России с использованием доступных финансовых инструментов Банка России (ломбардные кредиты, операции РЕПО, кредиты и другие финансовые инструменты);

- сокращение количества лимитов на банки-контрагенты, вывод залогов из Банков, имеющих значительную зависимость от межбанковского кредитного рынка;
- другие меры, направленные на снижение процентных рисков.
- **Дополнительными мерами:**
 - снижение дисбаланса по срокам между активами и пассивами в целях минимизации процентного риска;
 - приостановление развития отдельных видов деятельности Банка (кредитование и другие направления деятельности);
 - рассмотрение возможности установления плавающих процентных ставок по активно-пассивным операциям Банка;
 - изменение ставок по активно-пассивным операциям;
 - введение программы лояльности клиентов с целью удержания и привлечения ресурсов от клиентов и партнеров Банка;
 - проведение еженедельных оперативных совещаний по динамике процентных ставок и эффективности операций Банка;
 - привлечение дополнительных средств от акционеров, стратегических клиентов или партнеров Банка на расчетные и депозитные счета, привлечение субординированных займов (кредитов).

Отчетность по процентному риску составляется и предоставляется в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению – не реже одного раза в квартал.

В состав отчетности по процентному риску включается величина ГЭП, оценка процентного риска в соответствии с Указания Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков», результаты стресс-тестирования процентного риска. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование на основе расчета возможного изменения чистого процентного дохода за счет изменения общего уровня процентных ставок на 400 и (или) 200 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала, который определяется как отношение разницы между количеством дней календарного года и серединой соответствующего временного интервала, деленное на количество дней календарного года. Стресс-тестирование процентного риска проводится не реже чем один раз в квартал.

Банк на регулярной основе осуществляет оценку и мониторинг уровня процентного риска. В целях оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ, который осуществляется на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок - ГЭП-анализ.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка оценивается путем одновременного изменения («параллельного сдвига») процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования (погашения) и валют по состоянию на 01.01.2019г.:

тыс.руб.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 2 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	162 729	12 582	3 177	52 984	75 799	322 715
<i>в рублях</i>	121 005	12 582	3 177	52 984	75 799	322 715
<i>в долларах США</i>	41 724	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-

в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	735 493	-	-	-	-	-
в рублях	735 493	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЕ, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
ИТОГО БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЕ, в т.ч.:	898 222	12 582	3 177	52 984	75 799	322 715
в рублях	856 498	12 582	3 177	52 984	75 799	322 715
в долларах США	41 724	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	5	-	-	-	-	-
в рублях	5	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	180 011	901	72	143 295	-	694 522
в рублях	166 269	20	72	143 295	-	694 522
в долларах США	2 237	-	-	-	-	-
в евро	11 505	881	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
ИТОГО БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	180 016	901	72	143 295	-	694 522
в рублях	166 274	20	72	143 295	-	694 522
в долларах США	2 237	-	-	-	-	-
в евро	11 505	881	-	-	-	-
СОВОКУПНЫЙ ГЭП, в т.ч.:						
в рублях	718 206	11 681	3 105	-90 311	75 799	-371 807
в долларах США	690 224	12 562	3 105	-90 311	75 799	-371 807
в евро	39 487	-	-	-	-	-
в евро	-11 505	-881	-	-	-	-

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов, в т.ч.:	13 765,14	194,68	38,81	-451,56
<i>в рублях</i>	<i>13 228,83</i>	<i>209,36</i>	<i>38,81</i>	<i>-451,56</i>
<i>в долларах США</i>	<i>756,81</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>в евро</i>	<i>-220,50</i>	<i>-14,68</i>	<i>0,00</i>	<i>-4,05</i>
- 200 базисных пунктов, в т.ч.:	-13 765,14	-194,68	-38,81	451,56
<i>в рублях</i>	<i>-13 228,83</i>	<i>-209,36</i>	<i>-38,81</i>	<i>451,56</i>
<i>в долларах США</i>	<i>-756,81</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>в евро</i>	<i>220,50</i>	<i>14,68</i>	<i>0,00</i>	<i>4,05</i>

7.12. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность по обеспечению плановой динамики активов и выполнению обязательств по мере наступления сроков их исполнения с понесением убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Источники или факторы риска ликвидности:

- несбалансированность по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств;
- непредсказуемое увеличение исходящих платежей и/или уменьшение входящих платежей на счета клиентов;
- реализация кредитного риска (непредсказуемый невозврат или не поставка актива);
- реализация рыночного риска (невозможность продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене);
- реализация операционного риска (ошибки в процессах и операционные сбои в процессах);
- закрытие для Банка источников покупной ликвидности (закрытие лимитов на межбанковском рынке) как по причине кризиса, так и в случае реализации риска потери деловой репутации.

Основные направления Банка по управлению риском ликвидности заключаются в том, чтобы:

- достичь необходимого уровня ликвидности путем наращивания срочной ресурсной базы;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский портфель, в том числе кредитный, в соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддерживать текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизм и методы управления ликвидностью и контроля ее состояния.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет следующие внутренние процедуры:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, риска ликвидности;
- создания в Банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии их возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

В процессе управления и контроля риска ликвидности участвуют следующие подразделения:

- Совет директоров:
 - утверждает склонность к риску ликвидности и целевые уровни риска ликвидности;
 - рассматривает отчеты по риску ликвидности и результаты стресс-тестирования риска ликвидности;
 - одобрение банковских операций и других сделок на сумму, от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату;
 - одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность управления риском ликвидности.
- Правление:
 - утверждает порядок по управлению риском ликвидности, а также сценарии стресс-тестирования;
 - организует процесс управления риском ликвидности;
 - определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности;

- рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка;
- одобряет проведение банковских операций и других сделок, на сумму от 5 до 25% от собственных средств (капитала) Банка.
- Отдела экономического анализа:
 - ежедневно рассчитывает фактические значения нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
 - отслеживает соблюдение Банком обязательных нормативов.
- Подразделение, принимающее риск ликвидности:
 - осуществляет оперативное управление и оперативный контроль состояния мгновенной и срочной ликвидности и платежеспособности Банка;
 - осуществляет оценку мгновенной ликвидности и несет ответственность за управление мгновенной и срочной ликвидностью по Банку в целом;
 - ежедневно определяет объем денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка и обеспечивает общую текущую и срочную позицию по ликвидности Банка.
- Отдел по контролю за банковскими рисками:
 - осуществляет последующий контроль управления ликвидностью и достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
 - разрабатывает предложения по оптимизации процедур оценки и минимизации уровня риска ликвидности;
 - проводит стресс-тестирование уровня риска ликвидности;
 - осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности.
- Служба внутреннего контроля:
 - участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
 - выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления риском ликвидности.
- Служба внутреннего аудита:
 - оценивает эффективность системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Основными методами анализа риска потери ликвидности являются:

- коэффициентный;
- структурный.

Коэффициентный метод.

Применение коэффициентного метода базируется на оценке показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Расчет фактических значений нормативов осуществляется ежедневно.

Фактическое значение нормативов ликвидности доводится до членов Правления на ежедневной основе в виде внутренней отчетности органам управления.

Структурный метод.

Структурный метод оценки риска потери ликвидности заключается в анализе структуры активов и пассивов агрегированного баланса Банка по срокам размещения и востребования (анализ разрывов). Распределение активов и пассивов по отдельным статьям агрегированного баланса производится на основе их экономического содержания.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- уменьшение риска через формирование необходимого буфера ликвидности (в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России; через открытые лимиты МБК);
- стресс-тестирование риска ликвидности при планировании структуры активов/пассивов.

Сценарии стресс-тестирования риска ликвидности учитывают отток клиентских средств со счетов юридических и физических лиц, а также выплата бенефициарам в связи с неисполнением принципалами своих обязательств по банковским гарантиям в сумме максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банк может предпринять следующие действия:

- готовит детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка в ближайшие три месяца;

- сокращает либо приостанавливает проведение прочих операций, отрицательно влияющих на состояние уровня ликвидности.

Дополнительно к вышеуказанным действиям:

- устанавливаются приоритеты и планирование по клиентским и внутренним платежам;
- проводятся взаимные зачеты по требованиям и обязательствам;
- подготавливаются мероприятия по получению средств под залог активов.

В случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций для экстренного поддержания ликвидности (при нарушении Банком обязательных нормативов ликвидности) предпринимаются следующие действия:

- обращение к акционерам для размещения ими депозита в Банке или предоставления финансовой помощи;
- определение списка активов для реализации или предоставления в качестве залога для получения средств, используемых для покрытия дефицита ликвидности и/или снижения нагрузки на капитал.

Основные мероприятия по управлению активами:

- сокращение лимитов;
- сокращение обязательств по кредитованию других банков;
- принятие мер по досрочному истребованию части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- получение дополнительного залогового обеспечения по кредитам;
- проведение активных мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу снижения сумм/сокращения сроков;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения сроков их погашения;
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других не операционных расходов;
- установление различных запретов;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- замена капиталоемких активов менее капиталоемкими активами (кредитов, номинированных в иностранной валюте, – на кредиты, номинированные в рублях, кредитов – на ценные бумаги, ценных бумаг – на денежные средства и т.п.);
- контроль за административно-хозяйственными расходами.
- иные мероприятия.

Отчетность о состоянии ликвидности составляется и предоставляется в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению – не реже одного раза в месяц.

В состав отчетности по риску ликвидности включается информация о состоянии ликвидности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, о динамике нормативов ликвидности с начала года, о выполнении Банком установленных риск-аппетитов по риску ликвидности, а также результаты стресс-тестирования риска ликвидности, результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения)

тыс.руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы, в том числе:	1 085 483	1 093 970	1135 694	1 248 015	1 248 015	1 260 597	1 263 774	1 316 659	1 316 758	1 715 272
<i>Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>	<i>252 500</i>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>197</i>	<i>8 684</i>	<i>50 408</i>	<i>162 729</i>	<i>162 729</i>	<i>175 311</i>	<i>178 488</i>	<i>231 373</i>	<i>231 472</i>	<i>629 986</i>
<i>Прочие активы</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>	<i>832 786</i>
Обязательства, в том числе:	-244 067	-244 067	-260 020	-260 022	-260 022	-260 923	-260 995	-402 246	-404 291	-1 098 813
<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>5</i>
<i>Средства клиентов</i>	<i>164 055</i>	<i>164 055</i>	<i>180 008</i>	<i>180 010</i>	<i>180 010</i>	<i>180 911</i>	<i>180 983</i>	<i>322 234</i>	<i>324 279</i>	<i>1 018 801</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>	<i>80 007</i>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	-1 025 605	-1 025 605	-1 025 605	-1 057 182	-1 089 172	-2 492 099	-2 690 283	-2 970 000	-3 318 425	-5 768 152
Избыток (дефицит) ликвидности	-184 189	-175 702	-149 931	-69 189	-101 179	-1 492 425	-1 687 504	-2 055 587	-2 405 958	-5 151 693
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-75,5%	-72,0%	-57,7%	-26,6%	-38,9%	-572,0%	-646,6%	-511,0%	-595,1%	-468,8%

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не является системно значимой кредитной организацией.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не является системно значимой кредитной организацией.

7.13. Финансовый рычаг Банка

Показатель финансового рычага

Показатели	01.01.2019г.	01.01.2018г.	Изменение
Основной капитал, тыс.руб.	1 400 463	1 248 733	151 730
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб., в том числе:	8 037 329	8 822 533	-785 204
<i>Величина балансовых активов под риском</i>	<i>2 623 166</i>	<i>2 329 021</i>	<i>294 145</i>
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>5 414 163</i>	<i>6 493 512</i>	<i>-1 079 349</i>
<i>Кредитный риск по операциям с ПФИ</i>	-	-	-
<i>Кредитный риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>	-	-	-
Показатель финансового рычага Н1.4, %	17,42	14,15	3,27
Справочно:			
<i>Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом</i>	<i>2 395 399</i>	<i>2 262 162</i>	<i>133 237</i>
<i>Величина условных обязательств кредитного характера в соответствии с бухгалтерским балансом</i>	<i>5 768 152</i>	<i>6 705 919</i>	<i>-937 767</i>

Информация о величине показателя финансового рычага отражена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

За 12 месяцев 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 3,27% и составило на 01.01.2019г. 17,42%. Данное изменение обусловлено увеличением основного капитала на 12% и снижением на 17% величина внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя. Величина показателя финансового рычага значительно превышает минимальное пороговое значение, рекомендованное Базельским комитетом. Минимально пороговое значение, рекомендованное Базельским комитетом, установлено в размере 3%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с различным подходом к расчету величины активов, определенным в соответствии с разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»), и подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)»).

Обязательные нормативы Банка

Наименование показателя	Нормативное значение, %	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	9,504	6,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),	6,0	17,565	13,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	18,789	16,8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	18,704	-
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	117,572	89,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	406,030	288,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	36,730	34,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	20,474	19,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	337,893	360,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3	0,006	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20	7,06	1,2

Информация об обязательных нормативах отражена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Банк осуществляет расчёт значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

7.14. Информация о системе оплаты труда

Порядок оплаты труда в Банке осуществляется в соответствии с:

- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда»
- Положением об оплате труда работников в АО «Народный банк» утвержденное Советом директоров Протокол №7 от 07 июля 2015г. (изменения от 03.04.2018г., 16.11.2018г.)

Не денежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена.

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Размер и масштаб деятельности Банка не оправдывает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда на члена совета директоров Банка Медведева Е.В. возложены функции по подготовке решений совета директоров по вопросам оплаты труда, так как, размер активов Банка не превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превысил 10 миллиардов рублей. Медведев Е.В. обладает достаточным опытом и квалификацией, в частности имеет высшее образование.

Вознаграждения члену Совета директоров Медведеву Е.В. в отчетном периоде не выплачивались.

Подготовка решений по вопросам системы оплаты труда определяется на основе мониторинга.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора не проводилась.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием, работающих по основному месту работы во всех структурных подразделениях включая Московский филиал.

Перечень работников (подразделений) в разрезе категорий:

Члены исполнительных органов:

- Председатель правления - единоличный исполнительный орган;
- Члены Правления Банка - члены коллегиального органа управления.

Иные работники, принимающие риски (принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка):

- 1-й Заместитель Председателя Правления
- Заместитель Председателя Правления
- Главный бухгалтер;
- Заместитель главного бухгалтера;
- Члены кредитного комитета;
- Начальник управления кредитно-депозитных операций;
- Начальник операционного отдела;
- Начальник отдела валютных операций;
- Руководитель Филиала;
- Заместитель руководителя Филиала;
- Главный бухгалтер Филиала;
- Заместитель главного бухгалтера Филиала;
- Начальник кредитного управления Филиала;
- Начальник отдел корреспондентских отношений, документарных операций, ценных бумаг и операций с драгоценными металлами Филиала;
- Начальник Учетно-операционного управления Филиала.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений:

- Работники Службы внутреннего аудита;
- Работники Службы внутреннего контроля;
- Работники отдела организации финансового мониторинга по ПОД/ФТ;
- Работники отдела валютного контроля;
- Работники отдела по контролю за банковскими рисками;
- Работники отдела финансового мониторинга Филиала

Иные работники

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение практической реализации принципов поощрения работников Банка с учетом их личного трудового участия, направленного на достижение финансовых целей Банка с учетом характера и масштаба совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- поддержание высокого уровня квалификации кадров, высокого уровня заинтересованности работников в результатах деятельности Банка
- снижение текучести персонала и прочее.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Советом директоров 03.04.2018 г. утверждено Положение о системе оплаты труда работников в АО «Народный банк», устанавливающее порядок оплаты труда работников банка и удовлетворяющее требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

16.11.2018 г. утверждена новая редакция вышеуказанного документа, в котором определен порядок выплаты ежемесячных премий.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений.

В Банке утверждена и действует единая система оплаты труда, распространяющаяся на все структурные подразделения Головного офиса и Московского филиала.

При определении порядка размера премий учитываются действия работников Банка, связанные с решениями о принятии рисков, и функций работников по управлению и контролю за влиянием рисков на финансовую устойчивость Банка. Для этого все работники делятся на категории:

- члены исполнительных органов;
- иные работники, принимающие риски;
- подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники Банка.

Премирование работников Банка осуществляется в целях обеспечения материальной заинтересованности работников в инициативном и ответственном отношении к выполняемой работе, способствующей успешной реализации Стратегии Банка, обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе, выполнение контрольных показателей плана и увеличению доходов Банка, а также с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторам (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Премии не являются гарантированными выплатами, предоставляемыми Банком, и зависит от финансового результата Банка, количества и качества труда работника, его личного вклада в обеспечение достижения Банком устойчивого финансового положения, эффективного участия в обеспечении задач подразделения и Банка в целом, добросовестного исполнения должностных обязанностей и прочих факторов, оказывающих влияние на сам факт и размер премирования.

Система премирования работников Банка включает в себя:

- единовременное премирование работников, в том числе за особые результаты в труде;
- ежемесячное премирование;
- премирование всех работников по итогам года;
- дополнительное премирование сотрудников, принимающих риски за год.

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются, среди прочих: прибыль Банка, рентабельность капитала, значение обязательных нормативов Банка, кредитные рейтинги Банка, качество кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий.

Условием назначения годовой премии в целом по Банку является выполнение следующих показателей:

- наличие чистой прибыли в размере не менее 3% от собственных средств (капитала) Банка;
- соблюдение Банком установленных целевых уровней риска (риска- аппетита) в отношении основных видов риска;
- обеспечение выполнения принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики Банка.

При нарушении отдельных показателей целевых уровней риска назначение годовой премии осуществляется по решению Совета директоров.

Назначение и размер премии подразделениям (Головного офиса и Московского филиала) Банка зависит от выполнения следующих показателей:

- отношение операционных расходов к операционным доходам <100%;

- соблюдение в течении отчетного года установленных приказом Председателя Правления лимитов.

Дополнительная годовая премия выплачивается только при одновременном достижении установленных количественных и качественных показателей.

- к количественным показателям относятся:
 - ✓ фактический уровень потерь – 0;
 - ✓ рентабельность капитала – выше 25%.
- К качественным показателям относятся:
 - ✓ Рейтинг Банка не ниже уровня «BBB+» российских рейтинговых агентств;
 - ✓ Отсутствие принудительных мер воздействия к Банку со стороны Банка России (предписаний);
 - ✓ Оценка экономического положения Банка со стороны Банка России на уровне не ниже подгруппы 2.1.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014г. № 154-И, при определении размера премий работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Назначение и размер премии каждого отдельного работника, зависит от мотивированного суждения непосредственного руководителя структурного подразделения, представляемого в виде служебной записки Председателю Правления Банка.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и руководителям подразделения, осуществляющего внутренний контроль и подразделения, осуществляющее выявление и оценку рисков.

Численность управленческого персонала банка и работников, принимающих риски составила на 01.01.2019 г. 31 человек (на 01.01.2018 г.- 28 человек).

Вознаграждение (компенсация) основного управленческого персонала Банка и работников, принимающих риски включает в себя следующие составляющие:

Фиксированная часть оплаты труда:

- Оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, -ного работника, принимающего риски, а также работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Единовременная премия (стимулирующая надбавка) к юбилейным датам.
- Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков.
- Оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством.
- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника.
- Оплата за работу в выходные и праздничные дни.
- Доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада
- Прочие компенсации и выплаты, соответствующие Трудовому кодексу РФ

Нефиксированная часть оплаты труда:

- надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение обязанностей членов Правления Банка по обеспечению текущего руководства Банком.
- премирование (текущие стимулирующие выплаты):
 - по итогам года
 - ежемесячная премия
 - единовременная премия
 - дополнительное премирование управленческого персонала и сотрудников, принимающих риски по итогам года.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу.

Общий размер вознаграждений банка и работников, принимающих риски с учетом филиала, за 2018 год и 2017 год, представлен ниже:

тыс.руб.				
2018 год	Члены исполнительного органа	Работники, принимающие риски	Работники, осуществляющие внутренний контроль	Иные работники
Численность	3	16	10	2
Расходы на оплату труда, в том числе:	7 362	13 998	5 207	970
Фиксированная часть, в том числе:	4 376	11 317	4 442	732
оклад	3 409	9 956	3 972	691
прочие выплаты	967	1361	470	41
Нефиксированная часть, в том числе:	2 986	2 681	765	238
премия	2 126	2 397	765	238
доплаты	860	284	0	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 135	3 896	1 462	292

тыс.руб.				
2017 год	Члены исполнительного органа	Работники, принимающие риски	Работники, осуществляющие внутренний контроль	Иные работники
Численность	3	17	6	2
Расходы на оплату труда, в том числе:	4 623	15 865	2 515	788
Фиксированная часть, в том числе:	4 251	15 329	2 325	754
оклад	3 302	10 559	2 016	624
прочие выплаты	949	4 770	309	130
Нефиксированная часть, в том числе:	372	536	190	34
премия	372	536	190	34
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	889	3 731	883	236

Выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не имелось.

Отсроченных выплат, а также невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не имелось.

Не выплачивались долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты).

Не выплачивались выплаты после окончания трудовой деятельности.

О размерах и структуре наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника: выплата крупных вознаграждений не производилась.

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членов исполнительных органов: не производились.
- иных работников, принимающих риски: не производились.
- наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника: не производилась.

Общий объем корректировок вознаграждений:

- членов исполнительных органов: не производились.
- иных работников, принимающих риски: не производились.

В результате регулярно проводимого мониторинга соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, фактов несоблюдения установленных правил и процедур: не установлены.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и осуществляет расчет значений показателей для определения достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 № 646-П (далее – Положение № 646-П) на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов.

Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в сравнении с 2017 годом существенных изменений не претерпели.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- Повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- Обеспечение достаточности капитала адекватной характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- Обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

8.1.1. Инструменты собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П и информации о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года представлены следующим образом:

(тыс.руб.)			
Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Изменения +(-)
1	2	3	4
Собственные средства (капитал) тыс. руб., итого, в том числе:	1 511 706	1 526 589	(14883)
Источники базового капитала:	759 953	610 178	149775
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281 500	281 500	0
обыкновенными акциями (долями)	281 500	281 500	0
Резервный фонд	14 100	14 100	0
Нераспределенная прибыль:	426 418	314 578	111 840
прошлых лет	426 418	314 578	111 840
отчетного года	37935	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	2190	4145	(1 951)
Убытки:	0	0	0
Нематериальные активы	2190	4145	(1 951)
Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0	0

величина резерва (резервов), фактически не досозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
Базовый капитал	757 763	606 033	151 730
Добавочный капитал:	642700	642 700	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем),	642700	642 700	0
Основной капитал	1 400 453	1 248 733	151720
Источники дополнительного капитала:	58091	277 856	(219765)
Прибыль:			
текущего года	0	219 765	(219765)
прошлых лет	0	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
Прирост стоимости имущества	58 091	58 091	0

8.1.1.1 Источники базового капитала:

Уставный капитал на 01.01.2019г. составляет – 281 500 тыс. руб. отражен на балансовом счете 10207.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей. Часть резервного фонда кредитной организации сформирована за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд на 01.01.2019г составляет – 14 100 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль - прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 01.01.2019г составляет – 426 418 тыс.руб.

Из них: 40 000 тыс.руб.- остатки, числящиеся на балансовом счете N 10614 «безвозмездное финансирование, предоставленное банку акционерами». подтверждены аудиторской организацией.

387 418 тыс. руб. - остатки, числящиеся на балансовом счете N10801 «Нераспределенная прибыль» часть остатков, числящиеся на балансовом счете N10801, «Фонд социального накопления» в сумме 1000 тыс.руб., не включаются в расчет прибыли предшествующих лет.

Нераспределенная прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 01.10.2018г составляет – 37935 тыс. руб. (48793 тыс.руб.-10853 тыс.руб.) – финансовый результат за 9 месяцев 2018г. за вычетом доходов от оказания услуг по договорам с отсрочкой платежа, при достижении отсрочки более 180 календарных дней с даты отражения доходов на балансе с учетом резервов на возможные потери.

8.1.1.2. Инструменты добавочного капитала:

Субординированные займы:

По состоянию на 01.01.2019 г. у банка 18 заключенных договоров субординированного займа на общую сумму 642 700 тыс. руб. 16.06.2016г. № Т391-5-17/3124ДПС и 27.06.2016 № Т391-5-17/3307ДСП Отделение НБ Карачаево-Черкесская Республика в результате проведенной экспертизы Дополнительных соглашений к субординированным депозитам, подтверждает, что условия вышеуказанных депозитов соответствуют требованиям п. 2.3.4. Положения № 646-П для включения привлекаемых средств в состав источников добавочного капитала.

8.1.1.3. Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией - 53152 тыс. руб.: в том числе;

- за минусом остатков по б/счету 61403 (расходы будущих периодов) 1469тыс.руб. перенесенные в 2019г. на 60312 б/с

Прирост стоимости имущества:

По состоянию на 01.01.2019 г. прирост стоимости имущества равен 58 091 тыс. руб., в расчет дополнительного капитала включена переоценка, подтвержденная аудиторской организацией в пределах остатка на балансовом счете 10601 в размере 72 614 тыс.руб., уменьшенная на остаток счета 10610, относящегося к отложенному налоговому обязательству, возникшему в связи с переоценкой основных средств в размере 14 523 тыс.руб.

8.1.1.4. Показатели, уменьшающие источники базового капитала.

Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации в сумме - 2190 тыс. руб.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина материальных активов определяется на основании данных балансовых счетов 60901, 60903.

8.2. Об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом нет.

8.3. О соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)).

В течение отчетного периода установленные Инструкцией № 180-И Банк выполнял требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Ниже приведены данные о величине капитала Банка и Нормативе его достаточности в течение отчетного периода.

Достаточность капитала

	Нормативные требования с учетом надбавок	01.01.2018г.	01.01.2019г.
Базовый капитал		606 033	757 763
Основной капитал		1 248 733	1 400 463
Собственные средства (капитал)		1 526 589	1 511 706
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала		9 041 256	7 972 885
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала		9 041 256	7 972 885
Активы, необходимые для определения достаточности Собственных средств (капитала)		9 113 870	8 045 499
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	6,375%	6,703	9,504
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	7,875%	13,812	17,565
Достаточность собственных средств (капитала)(Н1.0), %	9,875%	16,751	18,789

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала:

Руководство Банка, в соответствии с действующим законодательством, осуществляет ежедневный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, постоянно контролирует и поддерживает их значения на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные Банком России. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства и предоставляются в банк России на ежемесячной основе.

8.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала нет.

8.5. О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

В течение отчетного периода дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) нет.

9. Операции со связанными сторонами

9.1. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности банк проводит операции с аффилированными лицами, инсайдерами и связанными с Банком лицами, способными воздействовать на принимаемые банком решения.

К связанным сторонам банк относит:

- Акционеров банка
- Совет директоров
- Правление банка
- Руководство банка
- Кредитный комитет
- Прочие связанные стороны

Под ключевым управленческим персоналом банка понимается Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер (филиала), его заместитель, члены кредитного комитета.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 01.01.2019 года:

тыс.руб.

	Крупные акционеры	Акционеры		Ключевой управленческий персонал	Инсайдеры	Прочие связанные стороны	
	МФ	ГО	МФ			ГО	МФ
Денежные средства в балансе	МФ	ГО	МФ			ГО	МФ
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам					97		95 000
Резервы на возможные потери по ссудам					3		19 950
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам					94		75 050
Расчетные/текущие счета	2 849		480		10		25 881
Депозиты	6			4		13	129 000
Субординированные депозиты		500 000					
Процентные доходы							1 966

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс.руб.

	Крупные акционеры	Акционеры	Ключевой управленче	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
--	-------------------	-----------	---------------------	-----------	--------------------------

			ский персонал			
Денежные средства в балансе	МФ	ГО	МФ		ГО	ГО МФ
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам					227	
Резервы на возможные потери по ссудам					7	
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам					220	
Расчетные/текущие счета	2 422		606			57 791
Депозиты						26
Процентные доходы						

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет просроченных требований к связанным с Банком сторонам.

В течение отчетного периода и соответствующего периода 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с банком сторон.

Выплаты ключевому управленческому персоналу

Выплаты ключевому управленческому персоналу осуществляются в соответствии с утвержденными Советом директоров нормативными документами в области оплаты труда.

	за 2018 г.	за 2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	13 674	9 838

Долгосрочных вознаграждений, выходных пособий и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу в период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. не производилось. Программ с фиксируемыми и с не фиксируемыми платежами в Банке не имеется.

10. Заключительные положения.

В соответствии с Указанием Банка России 6 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год и приложения, будут размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.nb-bank.ru.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. на основании Положения «О формах, порядке и сроках раскрытия АО «Народный банк» информации о своей деятельности»

Председатель Правления



Джаубаев Р.С.

Главный бухгалтер



Ковенко Е.Э.

23.04.2019г.

