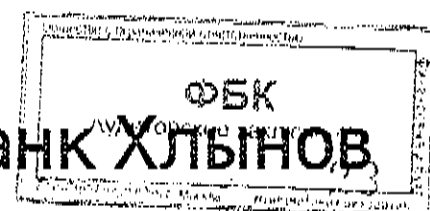


**Пояснительная информация
к Годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 2018 год**

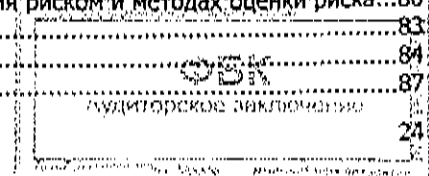


Банк Хлынов



Оглавление

| | |
|--|-----------|
| 1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка | 26 |
| 1.1. Введение к пояснительной информации | 26 |
| 1.2. Информация о Банке | 26 |
| 1.3. Краткая характеристика деятельности Банка | 28 |
| 1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 28 |
| 1.3.2. Информация о наличии рейтинга | 30 |
| 1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений | 30 |
| 1.3.4. Информация о наличии банковской группы | 31 |
| 1.3.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка | 31 |
| 1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 33 |
| 2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка | 34 |
| 2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 34 |
| 2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 41 |
| 2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 41 |
| 2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году | 42 |
| 2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 43 |
| 2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год | 43 |
| 2.7. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019 | 48 |
| 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 50 |
| 3.1. Денежные средства и их эквиваленты | 50 |
| 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 |
| 3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 53 |
| 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 54 |
| 3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность | 57 |
| 3.6. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость финансовых обязательств | 60 |
| 3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы | 61 |
| 3.8. Операции аренды | 64 |
| 3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 65 |
| 3.10. Объем структура и изменение стоимости прочих активов | 66 |
| 3.11. Средства кредитных организаций | 67 |
| 3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 68 |
| 3.13. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи | 69 |
| 3.14. Выпущенные долговые обязательства | 69 |
| 3.15. Прочие обязательства | 70 |
| 3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах | 71 |
| 3.17. Уставный капитал | 71 |
| 3.18. Отложенный налог на прибыль | 72 |
| 3.19. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 72 |
| 3.20. Безотзывные обязательства Банка | 72 |
| 4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах | 73 |
| 4.1. Существенные статьи доходов и расходов | 73 |
| 4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75 |
| 4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 75 |
| 4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75 |
| 4.5. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам | 75 |
| 4.6. Расход (возмещение) по налогам | 76 |
| 4.7. Изменение резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам | 78 |
| 4.8. Иная информация, подлежащая раскрытию | 78 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 78 |
| 6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств | 79 |
| 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 79 |
| 7.1. Информация о принимаемых Банком рисках | 79 |
| 7.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска | 79 |
| 7.1.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска | 80 |
| 7.1.3. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату | 83 |
| 7.1.4. Информация о степени концентрации рисков | 84 |
| 7.2. Кредитный риск | 87 |



| | | |
|------------|--|------------|
| 7.2.1. | О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери..... | 88 |
| 7.2.2. | О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества | 92 |
| 7.2.3. | Информация об активах с просроченными сроками погашения..... | 93 |
| 7.2.4. | Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества | 95 |
| 7.3. | Рыночный риск | 96 |
| 7.4. | Риск ликвидности | 103 |
| 7.5. | Информация об операциях хеджирования..... | 109 |
| 8. | Информация об управлении капиталом | 109 |
| 9. | Операции со связанными сторонами..... | 110 |
| 10. | Иная информация, подлежащая раскрытию..... | 112 |
| 10.1. | Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка | 112 |
| 10.2. | Информация о выплатах на основе долевых инструментов | 112 |
| 10.3. | Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде | 112 |
| 10.4. | Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию..... | 112 |

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У), в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет направлена на предварительное утверждение советом директоров Банка в мае 2019 года и на окончательное утверждение годовым общим собранием акционеров, которое состоится 26.06.2019.

В пояснительной информации приводятся сопоставимые данные за 2018 и 2017 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

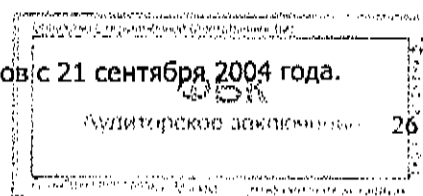
Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.



Юридический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40
Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40
Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042
Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002
Электронные виды связи: сайт bank-hlynov.ru, e-mail: bank@bank-hlynov.ru
Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществлял в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

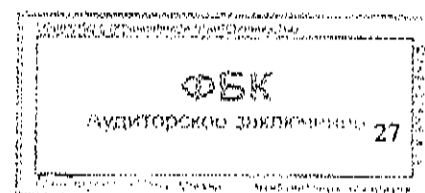
Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.



1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Две трети кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, одна треть - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В течение 2018 года Банком были существенно улучшены условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков появилась возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам. Также введены в действие новые методики кредитования для бизнеса на суммы до 5 миллионов рублей – клиенты из этой категории предоставляют в Банк упрощенный пакет документов, что упрощает привлечение финансирования для микробизнеса.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.01.2019 - 6,6%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2018 году у клиентов появилась возможность взаимодействовать с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота, чем сейчас активно пользуется ряд клиентов.

Банк активно развивает направление расчетно-кассового обслуживания бизнеса. В 2018 году было увеличено время для проведения платежей клиентов до 21-00. Расширен функционал мобильного приложения Банка в части совершения платежей. На корпоративном сайте реализован функционал онлайн-заявки на открытие расчетного счета, позволяющий получить решение об открытии расчетного счета, не выходя из дома. Банк и далее планирует расширять функционал мобильного и интернет-банка и активно работать над повышением качества обслуживания.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

В течение 2018 года Банк продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущены мобильные приложения для IOS и Android, добавлен чат для авторизованных в «Интернет-банке» клиентов, на сайте, в социальных сетях. Этот канал контакта с клиентами позволяет быстро и качественно получать консультацию по любым вопросам. Банк запустил продажу страховых продуктов в физической сети офисов и через Интернет-банк. Значительно улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, повышена скорость рассмотрения заявок, снижены процентные ставки по потребительским и ипотечным кредитам, а также кредитным картам, увеличен кредитный лимит без предоставления залога. Реализована возможность подтверждения доходов и места работы по выписке из Пенсионного Фонда РФ, которую Банк получает в автоматическом режиме. Также

запущен новый кредитный продукт до 100 тыс. рублей, для получения которого требуется только 1 документ. Указанные мероприятия позволили значительно повысить привлекательность продуктов для клиентов Банка. Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы.

В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка, а также в 5 офисах Банка - в единой биометрической системе. Сейчас любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале Гос.услуг и в единой биометрической системе.

В 2018 году открыт дополнительный офис по обслуживанию физических лиц в новом формате в микрорайоне Чистые Пруды г. Кирова, в нём операции с наличными деньгами выполняются с использованием устройства самообслуживания или менеджерами через устройство «Электронный кассир», что позволило полностью отказаться от классических касс. Всё это позволило организовать более дружелюбную и комфортную зону обслуживания и ожидания клиентов. В рамках работы по повышению качества и доступности Банка, в пилотном режиме начал работать Цифровой офис, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

С 1 сентября 2018 года внедрена новая система начисления кэшбэка. Теперь клиенты могут копить кэшбэк и самостоятельно зачислять его в любое удобное для себя время. Также настроен выпуск бесплатных карт платежной системы «МИР», которые можно получить незамедлительно в момент обращения в любом офисе Банка.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя государственные облигации, облигации Банка России, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и с высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи, членом НАУФОР.

Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>), среди 483 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2019:

| Показатель (банки.ру) | Место в рейтинге по России | | Изменение позиции в рейтинге за 2018 год | Место в рейтинге по региону на 01.01.2019 |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------|--|---|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | | |
| Активы нетто | 144 | 153 | +9 | 1 |
| Чистая прибыль | 110 | 98 | -12 | 1 |
| Капитал (по форме 123) | 146 | 155 | +9 | 1 |
| Кредитный портфель | 115 | 133 | +18 | 1 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 114 | 136 | +22 | 1 |
| Кредиты физическим лицам | 77 | 90 | +13 | 1 |
| Средства предприятий и организаций | 145 | 151 | +6 | 1 |
| Вклады физических лиц | 90 | 101 | +11 | 1 |
| Вложения в ценные бумаги | 99 | 111 | +12 | 1 |

По итогам 2018 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги, по рентабельности среди других региональных банков Кировской области.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2018 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 2018 год среди всех других кредитных организаций, за исключением показателя «Нераспределенная прибыль» (число банков, участвующих в ранкинге – 437) и занимает следующие места:

| Показатель | Место в рейтинге по России | | Изменение позиции в рейтинге за 2018 года |
|--------------------------|----------------------------|---------------|---|
| | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 | |
| Активы | 141 | 155 | +14 |
| Собственный капитал | 131 | 141 | +10 |
| Нераспределенная прибыль | 105 | 94 | -11 |
| Средства частных лиц | 88 | 100 | +12 |

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2018/Jan30a>

22 января 2019 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB- и изменил прогноз со стабильного на позитивный.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2019/jan22/>

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2019 структура офисов Банка представлена 32-мя дополнительными офисами, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 3-мя операционными офисами, расположенными в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в г. Чебоксары Чувашской Республики и в г. Ижевск Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет. За 2018 год был открыт дополнительный офис по адресу: г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1 и операционный офис по адресу: Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 23.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

| | Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений | Место нахождения |
|----|--|--|
| 1 | Дополнительный офис | 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40 |
| 2 | Дополнительный офис | 610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1 |
| 3 | Дополнительный офис | 610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155 |
| 4 | Дополнительный офис | 610021, г. Киров, ул. Воровского, 135 |
| 5 | Дополнительный офис | 610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а |
| 6 | Дополнительный офис | 610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11 |
| 7 | Дополнительный офис | 610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38 |
| 8 | Дополнительный офис | 610017, г. Киров, ул. Маклина, 53 |
| 9 | Дополнительный офис | 610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23 |
| 10 | Дополнительный офис | 610007, г. Киров, ул. Ленина, 185 |
| 11 | Дополнительный офис | 610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99 |
| 12 | Дополнительный офис | 610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2 |
| 13 | Дополнительный офис | 610004, г. Киров, ул. Мопра, 7 |
| 14 | Дополнительный офис | 610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-а |
| 15 | Дополнительный офис | 610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12 |
| 16 | Дополнительный офис | 610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63 |
| 17 | Дополнительный офис | 613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2 |
| 18 | Дополнительный офис | 613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29 |
| 19 | Дополнительный офис | 613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27 |
| 20 | Дополнительный офис | 612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82 |
| 21 | Дополнительный офис | 613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139 |
| 22 | Дополнительный офис | 612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70 |
| 23 | Дополнительный офис | 612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16 |
| 24 | Дополнительный офис | 613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14 |
| 25 | Дополнительный офис | 613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17 |
| 26 | Дополнительный офис | 610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17 |
| 27 | Дополнительный офис | 610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38 |
| 28 | Дополнительный офис | 612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а |
| 29 | Дополнительный офис | 610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д. 4/2 |
| 30 | Дополнительный офис | 613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51 |
| 31 | Дополнительный офис | 610035, Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79 |
| 32 | Дополнительный офис | 610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудинская, д. 1 |
| 33 | Операционный офис | 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17 |
| 34 | Операционный офис | 428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29 |
| 35 | Операционный офис | 426004, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 23 |

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

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

Банк является лидером среди региональных банков в Кировской области, имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей и дорожит сложившимися партнерскими взаимоотношениями со своими клиентами, предоставляет широкий спектр услуг, соответствующих потребностям рынка, стремится постоянно повышать качество обслуживания и предложения.

Развитие компетенций в области стратегического менеджмента, работа над увеличением эффективности действующей бизнес-модели при сохранении достаточности запасов экономического капитала и уровня ликвидности, оптимизация значительного числа внутренних процессов и процедур, повышение качества активов – вот неполный перечень задач, которые были в центре внимания Банка в 2018-году.

Клиенты Банка, динамика балансовых показателей АО КБ «Хлынов»

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 | Изм. (+/-) | Изм., % |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.: | 163 456 | 158 401 | +5 055 | +3,2% |
| - юридических лиц | 7 891 | 8 206 | -315 | -3,8% |
| - индивидуальных предпринимателей | 6 394 | 6 496 | -102 | -1,6% |
| - физических лиц | 149 171 | 143 699 | +5 472 | +3,8% |
| Активы Банка, валюта баланса | 21 846 701 | 20 854 145 | +992 556 | +4,8% |
| - в т.ч. высоколиквидные активы | 3 215 633 | 1 983 501 | +1 232 132 | +62,1% |
| - в т.ч. сумма размещения средств в доходные активы, за минусом резервов | 18 640 914 | 18 045 428 | +595 486 | +3,3% |
| Обязательства Банка | 18 322 913 | 17 638 562 | +684 351 | 3,9% |
| - в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 14 307 640 | 13 966 216 | +341 424 | +2,4% |
| - в т.ч. средства юридических лиц | 3 618 319 | 3 344 134 | +274 185 | +8,2% |
| - в т.ч. средства кредитных организаций | 100 000 | 50 000 | +50 000 | +100,0% |
| Источники собственных средств | 3 523 788 | 3 215 583 | +308 205 | +9,6% |
| - в т.ч. уставный капитал Банка | 605 000 | 605 000 | - | 0,0% |
| Собственный капитал Банка* | 3 373 837 | 3 106 173 | +267 664 | +8,6% |
| Общая сумма созданных резервов на возможные потери | 2 167 169 | 2 211 286 | -44 117 | -2,0% |
| Рентабельность активов, % | 1,8% | 2,7% | -0,9% | -32,5% |
| Рентабельность капитала, % | 12,1% | 18,7% | -6,6% | -35,3% |

*Собственный капитал на 01.01.2019 и на 01.01.2018 рассчитан в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П и от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Совокупные активы Банка на 01.01.2019 составили 21 847 млн. рублей, увеличившись за 2018 год на 993 млн. рублей, в том числе прирост размера активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 595 млн. рублей или 3,3%, общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 18 641 млн. рублей или 85,3% в общем объеме активов.

В структуре «работающих» активов наибольшие приросты имеются по статьям размещения средств в кредиты физическим лицам (+1 206 млн. рублей или +34,7%), общая сумма за минусом резерва на возможные потери составила 4 684 млн. рублей; в ценные бумаги (+840 млн. рублей или +14,5%), общая сумма 6 622 млн. рублей; размер ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП за минусом резерва на возможные потери на 01.01.2019 составил 7 229 млн. рублей, увеличившись за 2018 год на 124 млн. рублей или на 1,7%. Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций снизилась за 2018 год на 1 575 млн. рублей или на 93,7%, общая сумма 106 млн. рублей.

Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2019 равняется 3 216 млн. рублей (+1 232 млн. рублей или +62,1% за 2018 год), в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций, выполняются с большим запасом.

Обязательства Банка увеличились за 2018 год на 684 млн. рублей или на 3,9%, на 01.01.2019 составили 18 323 млн. рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц (не индивидуальных предпринимателей) занимают 71,8% или 13 157 млн. рублей (на 01.01.2018: 72,3%, общая сумма 12 752 млн. рублей), прирост за 2018 год составил 405 млн. рублей или 3,2%. На 01.01.2019 доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей равняется 25,8% в обязательствах Банка, общая сумма 4 769 млн. рублей (на 01.01.2018: 23,8%, общая сумма 3 734 млн. рублей), прирост за 2018 год составил 210 млн. рублей или 4,6%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2019 составила 16,1% (на 01.01.2018: 15,4%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2019 равняется 3 374 млн. рублей (+ 268 млн. рублей за 2018 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.

Финансовые результаты

тыс. руб.

| | 2018 год | 2017 год | Изм. (+/-) | Изм., % |
|---|----------|----------|------------|---------|
| Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери | 601 687 | 915 596 | -313 909 | -34,28% |
| Прибыль до налогообложения | 565 612 | 681 806 | -116 194 | -17,04% |
| Чистая прибыль | 390 931 | 532 108 | -141 177 | -26,53% |

Аудиторское заключение

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказывают процентные и комиссионные доходы.

Объем чистого процентного дохода Банка за 2018 год составил 1 249 млн. рублей (2017 год: 1 247 млн. рублей), прирост +0,17%.

В структуре процентных доходов доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 43,5% (2017 год: 45,3%), доходы от кредитования физических лиц 31,6% (2017 год: 27,6%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 89,1% (2017 год: 87,9%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 10,8% (2017 год: 11,3%).

Прибыль от размещения средств в ценные бумаги, с учетом чистого процентного дохода, в 2018 году составила 399 млн. рублей (2017 год: 583 млн. рублей), снижение -31,5%, в том числе в 2018 году в отчете о финансовых результатах, раздел 1 «Прибыли и убытки», получен отрицательный результат от переоценки ценных бумаг -112 млн. рублей (2017 год: положительный результат +34 млн. рублей).

В 2018 году получен чистый комиссионный доход в размере +385 млн. рублей (2017 год: +395 млн. рублей), снижение на -2,38%.

Операционные расходы Банка в 2018 году составили 1 151 млн. рублей (2017 год: 1 020 млн. рублей), прирост +12,9%. Из них доля расходов на оплату труда и расходов по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляет 53,9% (2017 год: 56,6%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в 2018 году составили 75 млн. рублей (2017 год: 93 млн. рублей), снижение -18,8%.

Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери и уплаты налогов за 2018 год получена в сумме 602 млн. рублей (2017 год: 916 млн. рублей), снижение -34,3%.

В своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода при оценке возникающих рисков, в том числе при формировании резервов на возможные потери. В 2018 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы по их восстановлению на 36 млн. рублей (2017 год: на 234 млн. рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения после создания резервов на возможные потери по итогам 2018 года составила 566 млн. рублей (2017 год: 682 млн. рублей), снижение -17,0%.

В 2018 году произведено расходов по налогам, в том числе по налогу на прибыль, на сумму 175 млн. рублей (2017 год: 150 тыс. рублей).

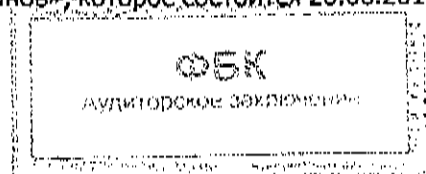
Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 391 млн. рублей (2017 год: 532 млн. рублей), снижение -26,5%.

1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

28.06.2018 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 3 от 29.06.2018, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, Годового отчета за 2017 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2017 год в сумме 532 108 572 рубля 32 копейки:

- дивиденды по акциям банка по результатам за 2017 год не выплачивать, прибыль направить на развитие банка;
- в резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять;
- направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 532 108 572 рубля 32 копейки.

Вопросы об утверждении годового отчета Банка за 2018 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2018 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 26.06.2019.



2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета операций и событий определяются Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Приказом председателя правления №230-ОД от 25.12.2017, включает в себя рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность на основании следующих основополагающих принципов: имущественной обособленности Банка, непрерывности его деятельности, последовательности применения учетной политики, а также с соблюдением критериев: временной определенности фактов хозяйственной деятельности; полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности; осмотрительности (готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов); приоритета содержания над формой; рациональности и открытости (отчеты Банка достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка).

Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), разработанной на их основе Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами Банка.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год применяются те же принципы учетной политики и методы учета, что отражены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Отражение активов и обязательств

Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и учитываются в соответствии с условиями договоров.

В дальнейшем, в соответствии с Положением №579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете, по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте

ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Денежные средства

В состав денежных средств Банк включает:

- остатки денежной наличности в кассах дополнительных и операционных офисов в российских рублях, в евро, в долларах США;
- остатки наличных денежных средств в российских рублях в банкоматах и терминалах Банка.

Отражение в бухгалтерском балансе операций в иностранных валютах осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на начало операционного дня.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных дополнительных офисов Банка, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Межбанковские расчеты

Банк имеет корреспондентские счета в банках - корреспондентах. Активы Банка, находящиеся на корреспондентских счетах, призваны обеспечить осуществление расчетных операций клиентов Банка с их контрагентами, а также собственные расчеты Банка. В данном разделе баланса учитываются как непосредственно денежные средства на корреспондентских счетах, так и учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам Банка и по банковским счетам клиентов.

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами. Средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в российских рублях по курсу Банка России на начало операционного дня, переоцениваются ежедневно до отражения операции по корреспондентскому счету.

Расчетные операции клиентов, кредиты, депозиты

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на отдельном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По

размещенным средствам, отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Реструктурированная ссудная задолженность

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается и установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в соглашении отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности. Факты реструктуризации учитываются при оценке активов согласно требованиям положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутрибанковскими методиками. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Индивидуальными признаками обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания им долга оцениваются хуже, чем хорошее, что не позволяет классифицировать актив в 1 категорию качества согласно требованиям Положения №590-П.

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Списание активов за счет резервов осуществляется при признании задолженности безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 590-П.

Резерв на возможные потери по прочим активам

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

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

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

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

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

Индивидуальными признаками обесценения элементов расчетной базы резерва на возможные потери признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются

случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Списание задолженности за счет резервов осуществляется при признании ее безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 611-П.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания ценной бумаги и до прекращения признания вложения в ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением права собственности на неё. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением этой ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он получает 100% всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг. Банк прекращает признание ценных бумаг в своем балансе только в том случае, когда он передает другой стороне 100% всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг. Если Банк сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг изложен в п. 3.2. настоящей Пояснительной информации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг: оценка по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО). Под способом оценки по стоимости первых по времени приобретений понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска в зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги относятся в портфели:

- «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В данном портфеле находятся ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

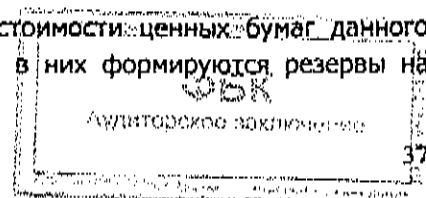
- «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

В данном портфеле находятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения или оферты вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения в целях извлечения инвестиционного дохода. Под вложения в ценные бумаги «удерживаемые до погашения» формируются резервы на возможные потери.

- «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В данный портфель входят ценные бумаги, которые при приобретении принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи», если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, а также ценные бумаги справедливая стоимость которых может быть надежно определена, но не предназначенные для оперативной работы на рынке ценных бумаг.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг данного портфеля указанные ценные бумаги не переоцениваются, под вложения в них формируются резервы на



возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.
- Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, определенная в Учетной политике Банка.

Все основные средства учитываются на балансе по первоначальной стоимости их приобретения, сооружения или постройки, включая расходы по доставке и установке, без НДС.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, либо частичной ликвидации.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 10 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

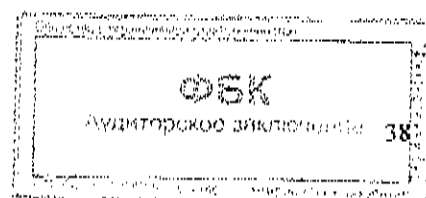
Для последующей оценки основных средств применительно к I и II группам однородных средств Банком выбрана модель учета по переоцененной стоимости. Банк переоценивает группы однородных объектов 1 раз в год на конец отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, не планируется.

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится на отчетную дату не реже одного раза в год и должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Руководствуясь принципом существенности, если Банк использует часть помещения в собственной деятельности, и его используемая доля составляет более 50% объема занимаемой площади, данный объект относится к основным средствам.



Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, 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 Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется их переоценка.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, к которому осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года.

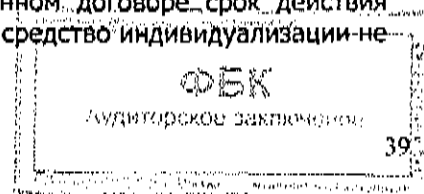
Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав 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;
- если срок полезного использования в договоре не указан, то в соответствии с п.4 ст. 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае если в лицензионном договоре срок действия исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации не определен, договор считается заключенным на 5 лет.



На балансе Банка все объекты нематериальных активов учитываются с определенным сроком использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Ежемесячная сумма амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы (за исключением учитываемых в составе основных средств) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств и НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС.

Доходы и расходы будущих периодов

Доходами и расходами будущих периодов являются суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала принято считать: при отсутствии подтверждающих документов – календарный месяц, а при их наличии за соответствующий период, который указан в этих документах.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, суммы доходов и расходов будущих периодов, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Оплата труда

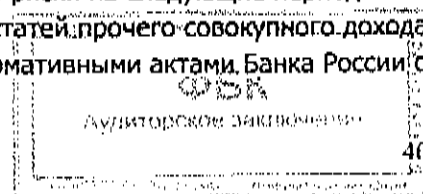
Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

Оплата по заключенным договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и в сроки, установленные такими договорами.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 году 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. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о



порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием № 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение 2018 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», не вносились, корректировки отсутствуют.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка за территории Кировской области и за ее пределами.

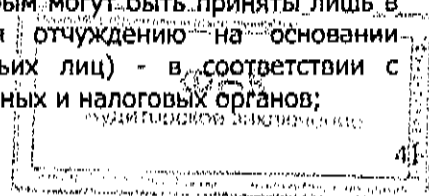
При определении балансовой стоимости некоторых активов и обязательств Банком принимаются оценки и допущения, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже указаны основные допущения и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности дают основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;



- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации, когда существование обязательства на ежемесячную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких неопределенных событий, не контролируемых организацией. Существование этого обязательства некредитного характера может привести в будущем к выбытию из кредитной организации ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (если вероятность наступления обязывающего события признается в диапазоне свыше 50% до 100% включительно);
- уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательства с неопределенным сроком исполнения или/и неопределенной величины.

Вероятные обязательства отражены в балансе в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 4 168 тыс. рублей и условного обязательства некредитного характера в сумме 9 193 тыс. рублей.

Банк использовал суждения и оценки при определении сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П и внутренними документами Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Величина резерва на возможные потери по прочим активам определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с Положением № 611-П и внутренними документами Банка.

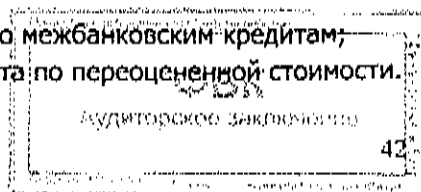
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. Учетная политика Банка на 2018 год не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в 2017 году. Уточнения и дополнения, внесенные в отдельные части Учетной политики, не являются существенными и не влияют на сопоставимость данных баланса. Состав уточнений и дополнений на 2018 год следующий:

уточнены разделы учета ПФИ в соответствии с указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

применены дополнительные счета учета требований и обязательств по межбанковским кредитам;

для последующей оценки земельных участков определена модель учета по переоцененной стоимости.



В связи с введением в действие с 27.03.2018 Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение № 579-П внесены изменения в «Учетную политику АО КБ «Хлынов» по бухгалтерскому учету на 2018 год в части учета переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При формировании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2019 году:

- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по справедливой стоимости;
- начисление отложенного налогового обязательства;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Операции СПОД были завершены Банком 18.02.2019 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания №3054-У.

В 2018 году существенные ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды деятельности, отсутствуют.

2.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

С 01.01.2019 вступили в силу ряд нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9:

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 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" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств (далее – Положение № 604-П);

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 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" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – Положение № 605-П);

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами (далее – Положение № 606-П);

- Указание Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г., вносит изменения в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 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" уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение N 579-П (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

Учетной политикой на 2019 год устанавливаются следующие изменения:

Учет операций с ценными бумагами

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения утверждены в Учетной политике. Если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценной бумаги, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками;

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

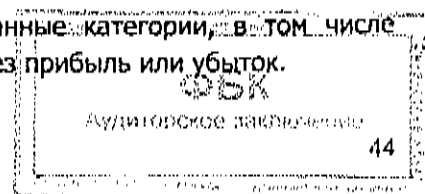
2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценной бумаги;

2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в вышеуказанные категории, в том числе предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентный доход).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Учет операций по привлечению и размещению денежных средств, а также обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

Если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

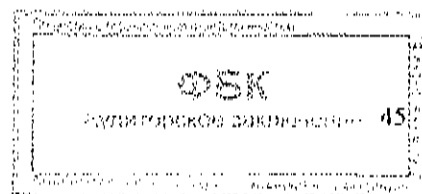
К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по сделке признаются незначительными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива. Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;



- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9, справедливая - в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. Принимая решение о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от бизнес-моделей управления финансовыми активами банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения), и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод эффективной процентной ставки - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

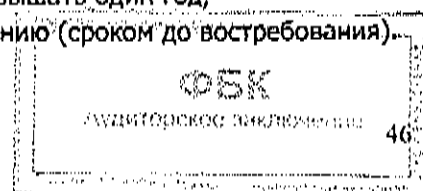
Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 10%.

- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год,

- если финансовый актив со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).



Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Порядок бухгалтерского учета выданных банковских гарантий зависит от классификации такой гарантии в качестве финансовой или нефинансовой. Классификация производится аналогично подходам, применяемым для целей финансовой отчетности.

После первоначального признания обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям оценивается Банком по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция. Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями (т.е. в соответствии с Положением N 590-П), а далее Банк приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

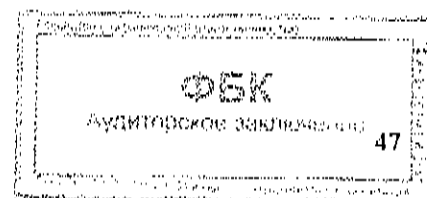
Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Банк предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и взвешенной по степени вероятности, отражает временную стоимость денег и формируется на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, которая утверждена советом директоров.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется на последний день месяца, на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход во 2 стадию обесценения) и на дату реализации актива, долговой ценной бумаги.



2.7. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБРФ № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

| Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений | | Пере-классификация | Переоценка | | | Согласно новым положениям ЦБ РФ | | Оценка |
|---|------------|--------------------|------------|---|---------|---|------------|---|
| Категория (ст. баланса ф. 0409806) | Сумма | Сумма | ОКУ | Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости | Прочее | Категория | Сумма | |
| Средства в кредитных организациях | 1 019 530 | | (8 594) | | | Средства в кредитных организациях | 1 010 936 | Амортизированная стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 872 862 | (3 872 352) | - | - | - | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 510 | По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) |
| Чистая ссудная задолженность | 12 019 395 | - | 348 163 | (148 541) | 756 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 12 219 773 | Амортизированная стоимость |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 068 227 | 3 723 989 | (26 290) | - | - | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 765 926 | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (отнесение в категорию) |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 680 430 | 146 695 | 230 | - | (1 467) | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 825 888 | Амортизированная стоимость |
| Прочие активы | 138 697 | - | 38 | - | 17 | Прочие активы | 138 752 | Амортизированная стоимость |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям | 168 255 | - | (6 865) | - | - | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 161 390 | |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | (62 919) | (57 815) | - | - | - | | (120 734) | |
| Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет | 2 394 664 | 56 146 | 306 682 | (148 541) | (694) | | 2 608 257 | |

Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

| | Резервы и нераспределенная прибыль |
|---|------------------------------------|
| Нераспределенная прибыль | |
| Исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года | 2 394 664 |
| Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 339 837 |
| Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (26 290) |
| Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по внебалансовым обязательствам | (6 865) |
| Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости | (148 541) |
| Переоценка вложений в ценные бумаги при переклассификации в портфель ССПСД | 56 146 |
| Корректировка на рыночность | - |
| Прочее | (694) |
| Итого влияние перехода на нераспределенную прибыль | 213 593 |
| Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г. | 2 608 257 |

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П на 31.12.2018 с учетом реклассификаций при переходе и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

| | Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г. с учетом реклассификаций при переходе | ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г. | Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ |
|--|--|---|--|
| Резерв под обесценение | (2 299 052) | (1 992 370) | 306 682 |
| Средства в кредитных организациях | (66) | (8 660) | (8 594) |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | (2 033 410) | (1 685 247) | 348 163 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (5 439) | (31 729) | (26 290) |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | (4 821) | (4 591) | 230 |
| Прочие активы | (82 893) | (82 855) | 38 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | (168 255) | (175 120) | (6 865) |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | (4 168) | (4 168) | - |

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства | 800 135 | 828 872 |
| Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования) | 484 180 | 327 197 |
| Средства в кредитных организациях, в том числе: | 1 012 966 | 616 005 |
| - корреспондентские счета в кредитных организациях РФ | 1 004 410 | 585 977 |
| - корреспондентские счета в кредитных организациях других стран | 8 489 | 20 308 |
| - прочие размещения денежных средств на рынке | 67 | 9 720 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2 297 281 | 1 772 074 |

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 6 564 на 01.01.2019 (в размере 12 555 на 01.01.2018), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества (на 01.01.2019), во 2-ю и 3-ю категорию качества (на 01.01.2018), с созданием резервов на возможные потери в размере 1% (на 01.01.2019) и 1% и 21% (на 01.01.2018), то есть активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни имеющими ограничения по их использованию.

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

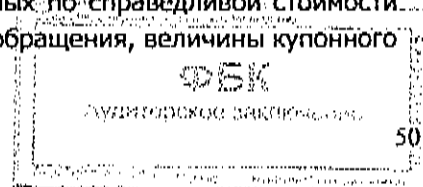
Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | рубль РФ | доллар США | рубль РФ | доллар США |
| Государственные и муниципальные облигации | 638 643 | - | 850 196 | - |
| Корпоративные облигации | 1 037 867 | - | 1 337 572 | - |
| Корпоративные еврооблигации | 444 061 | 860 301 | 659 167 | 707 335 |
| Облигации кредитных организаций | 743 117 | 148 363 | 923 137 | 144 575 |
| Акции кредитных организаций | 510 | - | 706 | - |
| Корпоративные акции | - | - | 2 956 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 864 198 | 1 008 664 | 3 773 734 | 851 910 |

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 23.10.2022 | 03.02.2027 | 7,750 | 8,250 |
| Корпоративные облигации | 26.05.2020 | 01.03.2027 | 7,150 | 12,950 |
| Корпоративные еврооблигации | 13.02.2019 | 16.02.2022 | 5,200 | 9,250 |
| Облигации кредитных организаций | 25.09.2020 | 10.12.2026 | 6,500 | 11,000 |

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:



| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 23.10.2022 | 06.12.2034 | 8,100 | 10,610 |
| Корпоративные облигации | 26.06.2018 | 03.05.2046 | 8,100 | 12,950 |
| Корпоративные еврооблигации | 13.03.2019 | 16.02.2022 | 3,450 | 9,250 |
| Облигации кредитных организаций | 02.12.2019 | 10.12.2026 | 4,800 | 11,100 |

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------|--------------|
| | рубли РФ | рубли РФ |
| Кредитные организации | 510 | 706 |
| Предприятия нефтегазовой промышленности | - | 2 956 |
| Итого вложений в акции | 510 | 3 662 |

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг рассчитывается путем умножения количества ценных бумаг на рыночную цену одной ценной бумаги.

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ используются информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг источниками активного рынка признаются:

1. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа» (ЗАО ФБ «ММВБ»);
2. Информация торговой системы Bloomberg;
3. Информация торговой системы Reuters Dealing.

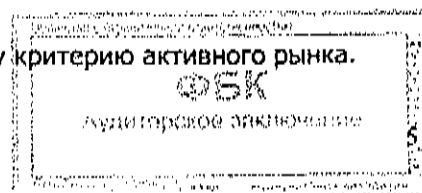
Рынок признается активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. В течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. Общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период составил не менее 1 млн. рублей.

Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котированные цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем Банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.



В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- рыночный метод

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность и другие признаки. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

- доходный метод

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет приведенной стоимости оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Для ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, в качестве рыночной цены признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии информации о средней цене закрытия рынка (Mid/Last) рыночная цена признается равной последней цене сделки (Last Price). При отсутствии последней цены сделки (Last Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной последней цене спроса (Bid Price). При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной цене приобретения данного актива. При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива, составляется Профессиональное суждение об определении текущей (справедливой) стоимости. Профессиональное суждение оформляется ответственным сотрудником и подписывается уполномоченным руководителем.

Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода, то рыночная цена данной ценной бумаги увеличивается на величину начисленного процентного (купонного) дохода.

В 2018 и в 2017 годах у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

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

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|--|------------------|----------------|----------------|---------------|
| | рубль РФ | доллар США | рубль РФ | доллар США |
| Государственные и муниципальные облигации | 228 409 | | 216 112 | - |
| Корпоративные облигации, всего, | 606 707 | | 710 789 | - |
| в том числе предприятий следующих секторов экономики: | x | x | x | x |
| нефтегазовый сектор | 253 348 | - | 346 664 | - |
| финансовая деятельность | 152 697 | - | - | - |
| транспорт | 95 492 | - | 214 584 | - |
| управление | 82 711 | - | 108 039 | - |
| торговля оптовая и розничная | 22 459 | - | - | - |
| машиностроение | - | - | 41 502 | - |
| Облигации Банка России | 604 011 | - | - | - |
| Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью | 143 651 | 362 474 | - | 60 799 |
| Облигации кредитных организаций | 122 975 | - | - | - |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 705 753 | 362 474 | 926 901 | 60 799 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - |
| Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 705 753 | 362 474 | 926 901 | 60 799 |

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

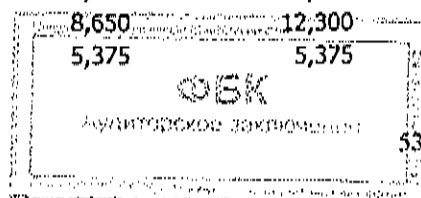
| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------------|----------------|
| Российская Федерация | 1 562 102 | 926 901 |
| Страны ОЭСР | 506 125 | 60 799 |
| Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 068 227 | 987 700 |

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 25.06.2024 | 19.01.2028 | 7,050 | 8,400 |
| Корпоративные облигации | 29.10.2021 | 18.03.2033 | 7,150 | 9,900 |
| Облигации Банка России | 13.02.2019 | 13.03.2019 | 7,750 | 7,750 |
| Корпоративные еврооблигации | 03.11.2020 | 19.10.2024 | 5,375 | 7,900 |
| Облигации кредитных организаций | 14.10.2022 | 12.02.2023 | 7,450 | 9,000 |

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 22.06.2023 | 03.10.2024 | 7,850 | 10,250 |
| Корпоративные облигации | 20.11.2020 | 22.04.2027 | 8,650 | 12,300 |
| Корпоративные еврооблигации | 20.03.2023 | 20.03.2023 | 5,375 | 5,375 |



2

44

3

1.000

•

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по категориям качества:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|----------------|
| 1 категория качества | 348 365 | 62 319 |
| 2 категория качества | 332 065 | 105 443 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 680 430 | 167 762 |

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 24.09.2019 | 03.10.2024 | 7,850 | 11,100 |
| Корпоративные облигации | 13.10.2020 | 22.04.2027 | 8,380 | 9,390 |

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 07.06.2018 | 31.07.2020 | 7,000 | 11,300 |
| Корпоративные облигации | 01.03.2018 | 13.10.2020 | 8,380 | 9,500 |

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

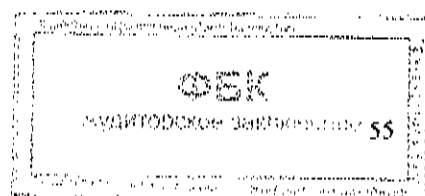
Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

| | Государственные и муниципальные облигации | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Облигации кредитных организаций | Итого |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|
| На 1 января 2017 года | 1 768 | 196 | - | - | 1 964 |
| Сальдо между созданием (восстановлением) резервов | (822) | (77) | - | - | (899) |
| Списание за счет резерва | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 946 | 119 | - | - | 1 065 |
| Сальдо между созданием (восстановлением) резервов | 996 | 1 293 | - | - | 2 289 |
| Списание за счет резерва | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 1 942 | 1 412 | - | - | 3 354 |

Переклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» 31 декабря 2014 года

31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 835 820 тыс. рублей. На 01 января 2018 года совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 168 827 тыс. рублей, на 01.01.2019 г. – 52 323 тыс. рублей. За 2018 года часть переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.



Переклассификация ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году

09 августа 2018 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной балансовой стоимости переклассифицированных ценных бумаг 526 033 тыс. рублей.

13 августа 2018 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной балансовой стоимости переклассифицированных ценных бумаг 92 127 тыс. рублей.

Причиной переклассификации стало изменение макроэкономической ситуации.

09 и 13 августа 2018 года в составе раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах Банка была отражена прибыль от переоценки справедливой стоимости переклассифицированных ценных бумаг в сумме 16 787 тыс. рублей, в составе раздела 2 «Прочий совокупный доход» убыток в сумме 21 628 тыс. рублей.

Если бы 09 и 13 августа 2018 Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, то в разделе 2 «Прочий совокупный доход» Отчета о финансовых результатах за 2018 год был бы признан убыток от переоценки справедливой стоимости указанных бумаг в сумме 34 594 тыс. рублей.

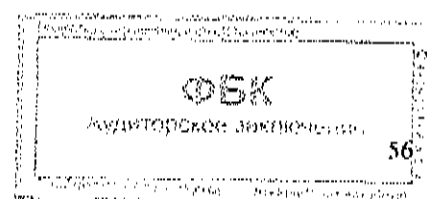
Эффективная процентная ставка (ЭПС) и расчетная величина потоков денежных средств, которые Банк ожидал получить на дату переклассификации финансовых инструментов:

| | ЭПС, % | Расчетная величина потоков денежных средств на дату переклассификации | Балансовая стоимость на 01.01.2019 | Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.01.2019 |
|--------------|----------|---|------------------------------------|---|
| Облигация 1 | 8,08 | 27 545 | 101 608 | 99 577 |
| Облигация 2 | 7,70 | 30 657 | 77 429 | 74 108 |
| Облигация 3 | 7,98 | 24 436 | 94 301 | 92 513 |
| Облигация 4 | 8,37 | 82 567 | 216 843 | 209 736 |
| Облигация 5 | 7,98 | 45 407 | 141 279 | 137 720 |
| Итого | x | 210 612 | 631 460 | 613 654 |

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

| | 01.01.2019 | | | 01.01.2018 | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| | Стоимость вложений | Сформированный РВП | Текущая справедливая стоимость | Стоимость вложений | Сформированный РВП | Текущая справедливая стоимость |
| Государственные и муниципальные облигации | 216 099 | 1 942 | 211 515 | 121 117 | 946 | 124 304 |
| Корпоративные облигации | 467 685 | 1 412 | 455 170 | 47 710 | 119 | 48 267 |
| Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 683 784 | 3 354 | 666 685 | 168 827 | 1 065 | 172 571 |



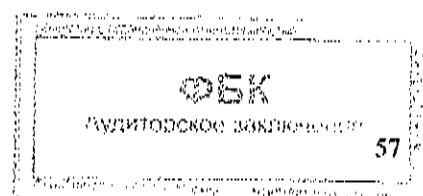
3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России | 100 000 | 400 000 |
| Можбанковские кредиты и депозиты | 6 298 | 1 281 237 |
| <u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u> | <u>8 582 056</u> | <u>8 606 932</u> |
| - на пополнение оборотных средств | 5 280 942 | 4 859 393 |
| - на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей | 1 465 091 | 964 904 |
| - на инвестиционные цели | 709 756 | 732 423 |
| - финансирование дефицита бюджета | 567 073 | 1 578 494 |
| - на иные цели | 559 194 | 471 718 |
| <u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u> | <u>5 152 663</u> | <u>3 949 361</u> |
| - ипотечные и жилищные кредиты | 1 330 152 | 839 984 |
| - автокредиты | 34 335 | 38 371 |
| - иные кредиты | 3 788 176 | 3 071 006 |
| Факторинг | 18 369 | 8 170 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | - | - |
| Прочие учтенные векселя | 14 880 | 14 880 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 36 288 | 38 424 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | - | - |
| Прочие размещенные средства | 216 | 108 |
| | 13 910 770 | 14 299 112 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (1 891 375) | (2 034 790) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 12 019 395 | 12 264 322 |

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

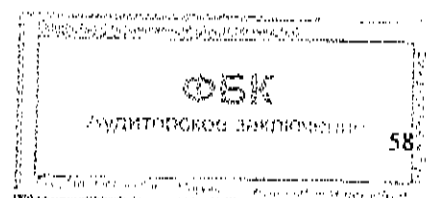
| | 01.01.2019 | |
|--|-------------------------------|------------------|
| | Остаток ссудной задолженности | Резерв |
| Физические лица | 5 152 663 | 468 468 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 3 002 004 | 570 598 |
| Обрабатывающие производства | 1 702 260 | 363 022 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 793 990 | 66 881 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 573 099 | 46 675 |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 567 073 | 2 406 |
| Транспортировка и хранение | 528 050 | 30 892 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 357 997 | 79 172 |
| Строительство | 344 397 | 162 709 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 321 446 | 9 557 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 217 320 | 15 548 |
| Кредитные организации, депозиты в ЦБ | 106 298 | - |
| Деятельность финансовая и страховая | 98 207 | 62 149 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 59 770 | 7 603 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 26 516 | 1 359 |
| Добыча полезных ископаемых | 24 112 | 2 050 |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 12 677 | 200 |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 6 948 | 558 |
| Деятельность в области информации и связи | 3 088 | 331 |
| Образование | 332 | 91 |
| Прочие | 12 523 | 1 106 |
| Итого | 13 910 770 | 1 891 375 |



| | 01.01.2018 | |
|--|----------------------------------|------------------|
| | Остаток ссудной задолженности | Резерв |
| Физические лица | 3 949 361 | 471 212 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 2 947 796 | 548 327 |
| Кредитные организации, депозиты в ЦБ | 1 681 237 | - |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 1 578 494 | 26 161 |
| Обрабатывающие производства | 1 417 226 | 376 213 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 584 913 | 106 156 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 580 054 | 32 727 |
| Строительство | 466 450 | 232 441 |
| Транспортировка и хранение | 296 526 | 81 468 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 207 160 | 23 459 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 164 816 | 5 134 |
| Деятельность финансовая и страховая | 127 991 | 74 319 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 121 811 | 36 357 |
| Деятельность в области информации и связи | 43 724 | 9 599 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 38 211 | 8 410 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 34 335 | 1 607 |
| Добыча полезных ископаемых | 30 361 | 304 |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 20 279 | 458 |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 3 780 | 38 |
| Образование | 224 | 2 |
| Прочие | 4 363 | 398 |
| Итого | 14 299 112 | 2 034 790 |

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России: | 100 000 | 400 000 |
| до востребования и менее 1 месяца | 100 000 | 400 000 |
| Межбанковские кредиты и депозиты: | 6 298 | 1 281 237 |
| до востребования и менее 1 месяца | - | 1 276 316 |
| с неопределенным сроком | 6 298 | 4 921 |
| Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе: | 7 211 356 | 7 097 566 |
| до востребования и менее 1 месяца | 31 160 | 236 022 |
| от 1 месяца до 1 года | 4 316 946 | 4 347 089 |
| от 1 года до 3 лет | 1 365 560 | 1 596 571 |
| свыше 3 лет | 1 495 532 | 915 750 |
| имеющие просроченные платежи по основному долгу | 2 158 | 2 134 |
| Кредиты физическим лицам всего, в том числе: | 4 684 195 | 3 478 149 |
| до востребования и менее 1 месяца | 1 959 | 1 582 |
| от 1 месяца до 1 года | 224 573 | 211 638 |
| от 1 года до 3 лет | 1 184 544 | 1 245 848 |
| свыше 3 лет | 3 176 294 | 1 940 481 |
| имеющие просроченные платежи по основному долгу | 96 825 | 78 600 |
| Факторинг | 17 437 | 7 316 |
| до востребования и менее 1 месяца | 14 983 | 6 423 |
| от 1 месяца до 1 года | 2 454 | 815 |
| имеющие просроченные платежи по основному долгу | - | 78 |
| Прочие размещённые средства | 109 | 54 |
| до востребования и менее 1 месяца | 55 | - |
| от 1 месяца до 1 года | 52 | 51 |
| с неопределенным сроком | 2 | 3 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 12 019 395 | 12 264 322 |



Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе: | | |
| Кировская область | 11 920 252 | 11 150 929 |
| г. Москва | 561 449 | 1 908 730 |
| Республика Марий-Эл | 512 309 | 443 246 |
| Краснодарский край | 321 669 | 5 784 |
| Чувашская республика | 320 551 | 159 491 |
| Московская область | 138 637 | 195 929 |
| Республика Крым | 62 626 | 28 539 |
| Республика Коми | 14 339 | 5 599 |
| Тульская область | 9 187 | 7 000 |
| Ханты-Мансийский автономный округ | 8 835 | 1 048 |
| Республика Татарстан | 7 469 | 48 046 |
| г. Санкт-Петербург | 7 144 | 25 451 |
| Свердловская область | 7 094 | 351 |
| Новосибирская область | 6 298 | 4 921 |
| Нижегородская область | 5 350 | 304 344 |
| Удмуртская республика | 1 347 | 197 |
| Тюменская область | 1 072 | 170 |
| Ямало-Ненецкий автономный округ | 989 | 36 |
| Саратовская область | 945 | 76 |
| Республика Мордовия | 377 | - |
| Хабаровский край | 274 | 274 |
| Костромская область | 263 | 345 |
| Новгородская область | 263 | 506 |
| Липецкая область | 253 | 350 |
| Оренбургская область | 247 | 309 |
| Архангельская область | 239 | 653 |
| Забайкальский край | 175 | 348 |
| Вологодская область | 148 | 670 |
| Приморский край | 130 | 248 |
| Кемеровская область | 127 | 127 |
| Самарская область | 105 | 251 |
| Пермский край | 98 | 196 |
| Республика Северная Осетия-Алания | 92 | 322 |
| Пензенская область | 73 | 32 |
| Республика Дагестан | 61 | - |
| Республика Карелия | 53 | 138 |
| Ленинградская область | 51 | 1 282 |
| Иркутская область | 48 | - |
| Калининградская область | 46 | 67 |
| Республика Бурятия | 39 | 177 |
| Камчатский край | 28 | 79 |
| Ставропольский край | 18 | 16 |
| г. Севастополь | - | 1 199 |
| Ярославская область | - | 1 135 |
| Чукотский автономный округ | - | 242 |
| Томская область | - | 114 |
| Республика Хакасия | - | 120 |
| Волгоградская область | - | 10 |
| Мурманская область | - | 8 |
| Астраханская область | - | 7 |
| | 13 910 770 | 14 299 112 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (1 891 375) | (2 034 790) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 12 019 395 | 12 264 322 |

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Рубль РФ | Другие валюты | Рубль РФ | Другие валюты |
| Депозиты в Банке России | 100 000 | - | 400 000 | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 6 298 | - | 1 281 237 | - |
| Кредиты юридическим лицам и ИП | 8 582 056 | - | 8 606 932 | - |
| Кредиты физическим лицам | 5 152 663 | - | 3 949 361 | - |
| Факторинг | 18 369 | - | 8 170 | - |
| Учтенные векселя кредитных организаций | - | - | - | - |
| Прочие учтенные векселя | 14 880 | - | 14 880 | - |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновремен- ным предоставлением контрагенту прав отсрочки пла- тежа (поставки финансовых активов) | 36 288 | - | 38 424 | - |
| Прочие размещенные средства | 216 | - | 108 | - |
| | 13 910 770 | - | 14 299 112 | - |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (1 891 375) | - | (2 034 790) | - |
| Итого чистая ссудная задолженность | 12 019 395 | - | 12 264 322 | - |

3.6. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость финансовых обязательств

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (п. 3.4.).

Информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, изложена в п. 3.4. настоящей Пояснительной информации.

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

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

| | Здания и иные со- оружения | Неотдели- мые улуч- шения в арендо- ванные по- меще- ния | Транс- портные сред- ства | Машины и оборудо- вание, в т.ч. вы- числи- тельная техника | Мебель, системы вентиля- ции и кон- дициони- рования | Земель- ные участки | Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности | Немате- риаль- ные ак- тивы | Итого |
|--|----------------------------------|--|------------------------------------|--|---|---------------------------|--|--------------------------------------|----------------|
| По первоначальной/переоцененной стоимости | | | | | | | | | |
| 1 января 2017 | | | | | | | | | |
| года | 353 191 | 7 405 | 7 601 | 135 362 | 8 525 | 3 734 | 192 482 | 27 019 | 735 319 |
| Поступление | 543 | 2 492 | - | 7 422 | 699 | - | 40 097 | 8 374 | 59 627 |
| Выбытие | (66) | (304) | (380) | (9 589) | (490) | - | (11 489) | - | (22 318) |
| Переоценка | 3 036 | - | - | - | - | 16 719 | 4 725 | - | 24 480 |
| 1 января 2018 | | | | | | | | | |
| года | 356 704 | 9 593 | 7 221 | 133 195 | 8 734 | 20 453 | 225 815 | 35 393 | 797 108 |
| Поступление | 9 788 | 4 394 | 857 | 17 208 | 2 726 | 5 661 | - | 14 425 | 55 059 |
| Выбытие | - | - | - | (23) | (23) | - | (106 265) | (235) | (106 546) |
| Переоценка | 14 438 | - | - | - | - | 1 201 | 356 | - | 15 995 |
| 1 января 2019 | | | | | | | | | |
| года | 380 930 | 13 987 | 8 078 | 150 380 | 11 437 | 27 315 | 119 906 | 49 583 | 761 616 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | | | |
| 1 января 2017 | | | | | | | | | |
| года | 46 006 | 1 947 | 2 807 | 107 897 | 7 005 | - | - | 3 322 | 168 984 |
| Амортизационные от- числения | 5 163 | 1 914 | 1 866 | 15 783 | 883 | - | - | 4 952 | 30 561 |
| Выбытие | (14) | (144) | (380) | (9 478) | (489) | - | - | - | (10 505) |
| Переоценка | 897 | - | - | - | - | - | - | - | 897 |
| 1 января 2018 | | | | | | | | | |
| года | 52 052 | 3 717 | 4 293 | 114 202 | 7 399 | - | - | 8 274 | 189 937 |
| Амортизационные от- числения | 5 293 | 1 587 | 1 471 | 13 391 | 1 433 | - | - | 7 304 | 30 479 |
| Выбытие | - | - | - | (23) | (23) | - | - | (99) | (145) |
| Переоценка | 2 432 | - | - | - | - | - | - | - | 2 432 |
| 1 января 2019 | | | | | | | | | |
| года | 59 777 | 5 304 | 5 764 | 127 570 | 8 809 | - | - | 15 479 | 222 703 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | | | | |
| на 01.01.2017 | 307 185 | 5 458 | 4 794 | 27 465 | 1 520 | 3 734 | 192 482 | 23 697 | 566 335 |
| на 01.01.2018 | 304 652 | 5 876 | 2 928 | 18 993 | 1 335 | 20 453 | 225 815 | 27 119 | 607 171 |
| на 01.01.2019 | 321 153 | 8 683 | 2 314 | 22 810 | 2 628 | 27 315 | 119 906 | 34 104 | 538 913 |

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся в собственности Банка:

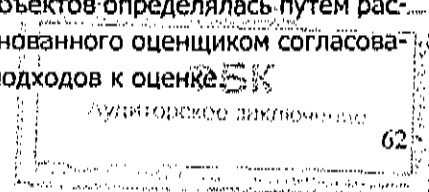
| По состоянию на 01.01.2019 | | | По состоянию на 01.01.2018 | | |
|--------------------------------|---|--|---|---|---|
| Наименование компании оценщика | ООО «Вятское агентство имущества» | Союз «Вятская торгово-промышленная палата» | ООО «Северная оценочная компания» | ООО «Вятское агентство имущества» | Союз «Вятская торгово-промышленная палата» |
| Номер и дата договоров оценки | №0024/18 от 08.02.2018; №0027/18 от 13.02.2018; №0045/18 от 28.03.2018; № 0058/18 от 25.10.2018, № 0059/18 – № 0065/18 от 19.11.2018, № 0068/18 - № 0076/18 от 19.11.2018, № 0078/18 от 12.12.2018. | № 24П -ОЦ/18 от 13.06.2018, № 229 - ОЦ/18 от 10.04.2018, № 40П -ОЦ/18 от 06.08.2018, № 58П -ОЦ/18 от 24.10.2018, № 77П - ОЦ/18 от 23.11.2018 | № 994/18 от 25.12.2018 | с №0148/17 по №0159/17 от 20.11.2017; № 169/17,0170/17, с №0183/17 по №0187/17 от 20.11.2017; с №0189/17 по №0192/17 от 20.11.2017; №0204/17 от 05.12.2017; №0221/17 от 19.12.2017; №0228/17 от 27.12.2017. | №1572-ОЦ/17 от 19.12.2017 |
| ФИО оценщика | Садаков Борис Евгеньевич | Вылегжанин Павел Николаевич | Соколов Алексей Владимирович | Садаков Борис Евгеньевич | Вылегжанин Павел Николаевич |
| Членство в СРО | член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241 | член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество с оценщиков» с 21.02.2014 г., рег. номер 008906. | член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство "Общество профессиональных экспертов и оценщиков" рег.номер №1123 от 12.12.2007г. | член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег.номер 000241 | член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество с оценщиков» с 21.02.2014 г., рег. номер 008906 |
| ФИО оценщика | Фоминых Константин Анатольевич | Марамзина Анна Леонидовна | | | |
| Членство в СРО | член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554 | член «Саморегулируемая организация оценщиков Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков» рег.номер №006787 | | | |

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

При проведении оценки движимого имущества оценщики использовали сравнительный и затратный подходы, оценка осуществлена с соблюдением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. (МСФО 13).

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.



Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

Основные средства

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.01.2019 балансовая стоимость этих активов составляла бы 241 761 тыс. рублей (на 01.01.2018: 237 021 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.01.2019 составляет 308 894 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2019 составляет 143 289 тыс. рублей (на 01.01.2018: 101 368 тыс. рублей).

В течение 2018 года выбыло 2 объекта основных средств балансовой стоимостью 46 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (2017 год: выбыл 121 объект основных средств балансовой стоимостью 10 829 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|--------------|--------------|
| Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 4 506 | 4 748 |
| Вложение в создание и приобретение нематериальных активов | - | - |
| Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | - | - |
| Резервы на возможные потери | - | - |
| Итого | 4 506 | 4 748 |

По состоянию на 01.01.2019 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 4 506 тыс. рублей: в том числе в сумме 2 294 тыс. рублей являются вложениями в приобретение системы видеонаблюдения, модуля безопасности, банковского оборудования, приобретенного Банком в резерв; в сумме 2 212 тыс. рублей являются вложениями в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованного помещения под дополнительный офис по адресу г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16 (на 01.01.2018: затраты в сумме 4 748 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банковского оборудования, капитальными вложениями в неотделимые улучшения арендованных помещений).

В течение 2018 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованных помещений под дополнительные офисы Банка по адресам: г. Киров, ул. Московская, д.83 в сумме 2 446 тыс. рублей, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1 в сумме 728 тыс. рублей, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20 в сумме 3 174 тыс. рублей. После завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

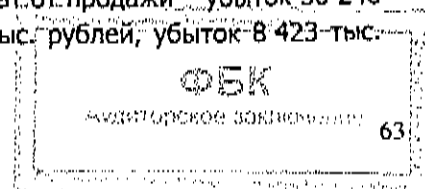
По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в течение 2018 года не приобреталась.

За 2018 год доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 4 490 тыс. рублей; расходы 4 134 тыс. рублей.

За 2018 год продано 24 объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 90 816 тыс. рублей, совокупный финансовый результат от продажи – убыток 30 246 тыс. рублей (2017 год: продано 3 объекта балансовой стоимостью 11 489 тыс. рублей, убыток 8 423 тыс. рублей).



рублей). В 2018 году 3 объекта недвижимости балансовой стоимостью 15 449 тыс. рублей переведены в состав основных средств для использования в административно-хозяйственной деятельности Банка.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 2018 год были признаны:

- суммы арендного дохода – 1 378 тыс. рублей;
- расходы на содержание объектов – 2 710 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 вложения в создание и приобретение нематериальных активов отсутствуют.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нет нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Материальные запасы

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

| | Запас- ные ча- сти | Мате- риалы | Инвентарь и принад- лежности | Изда- ния | Внеоборот- ные запасы | Материалы, предна- значенные для со- оружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, вре- менно неиспользуе- мой в основной дея- тельности | Итого |
|--------------------------------|--------------------------|----------------|------------------------------------|--------------|--------------------------|---|--------------|
| 1 января 2017 года | 335 | 937 | 2 544 | - | - | 193 | 4 009 |
| Поступление | 6 212 | 14 184 | 32 334 | 44 | - | 845 | 53 619 |
| Выбытие | (5 864) | (15 006) | (31 581) | (44) | - | (1 038) | (53 533) |
| Итого на 01.01.2018 | 683 | 115 | 3 297 | - | - | - | 4 095 |
| Поступление | 4 760 | 10 298 | 44 076 | 2 | - | - | 59 136 |
| Выбытие | (5 158) | (10 223) | (39 104) | (2) | - | - | (54 487) |
| Итого на 01.01.2019 | 285 | 190 | 8 269 | - | - | - | 8 744 |

3.8. Операции аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

За 2018 год получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 1 378 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 1 180 тыс. рублей, получен арендный доход от долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 110 тыс. рублей.

За 2018 год операционные расходы от арендных платежей составили 35 135 тыс. рублей в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 17 358 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 14 326 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 3 451 тыс. рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей, по договорам операционной аренды составит:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Не более чем 1 год | 34 934 | 33 924 |
| Больше, чем 1 год, но не более 5 лет | 53 535 | 49 140 |
| Более 5 лет | 16 107 | 19 558 |
| | 104 576 | 102 622 |

Сумма ожидаемых будущих доходов по арендным платежам по договорам операционной аренды:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Не более чем 1 год | 1 898 | 1 270 |
| Больше, чем 1 год, но не более 5 лет | - | - |
| Более 5 лет | - | - |
| | 1 898 | 1 270 |

3.9. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

| Долгосрчные активы, предназначенные для продажи | |
|--|----------------|
| 1 января 2017 года | 54 976 |
| Поступление | 108 183 |
| Выбытие | (44 843) |
| Переоценка | (17 973) |
| 1 января 2018 года | 103 778 |
| Резервы на возможные потери на 01.01.2018 | (2 514) |
| Итого на 01 января 2018 | 101 264 |
| Поступление | 45 438 |
| Выбытие | (69 989) |
| Переоценка | (1 177) |
| 1 января 2019 года | 78 050 |
| Резервы на возможные потери на 01.01.2019 | (5 439) |
| Итого на 01 января 2019 | 72 611 |

Расходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год составили 1 177 тыс. рублей, доходов за 2018 год не было.

За 2018 год продано 23 объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовой стоимостью 69 989 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – прибыль 5 801 тыс. рублей (2017 год: 26 объектов, балансовой стоимостью 44 843 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 523 тыс. рублей).

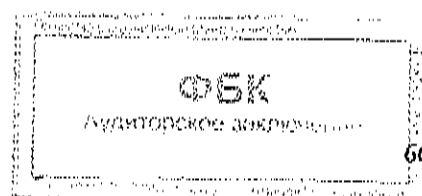
3.10. Объем структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на 01.01.2019 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

| | сумма актива | | | сроки погашения | | | с не- опре- делен- ным сроком | резерв | стоимость актива за минусом резерва |
|---|----------------|---------------|--------------|---------------------|---------------|-----------------------------|---|---------------|--|
| | рубль РФ | доллар США | Евро | в течение 1 года | более года | про- сро- чен- ные | | | |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 43 186 | 422 | 1 021 | 44 629 | - | - | - | 4 757 | 39 872 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 4 | - | - | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Переоценка по сделкам валютный СВОП | 1 764 | - | - | 1 764 | - | - | - | - | 1 764 |
| Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 84 196 | - | - | 75 216 | - | 8 980 | - | 11 602 | 72 594 |
| Расчеты по комиссиям Банка | 7 314 | - | - | 1 234 | - | 6 080 | - | 5 624 | 1 690 |
| Расчеты по прочим операциям | 25 409 | - | - | 9 504 | - | 15 905 | - | 16 000 | 9 409 |
| Недостачи в кассе | 1 989 | - | - | - | - | - | 1 989 | 1 989 | - |
| Требования по уплате госпошлин и других расходов по судебным разбирательствам | 7 086 | - | - | - | - | 7 086 | - | 7 086 | - |
| Дисконт по выпущенным и учтенным векселям | 189 | - | - | 42 | 147 | - | - | - | 189 |
| Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды | 4 132 | - | - | 4 132 | - | - | - | - | 4 132 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 459 | - | - | 459 | - | - | - | - | 459 |
| Требования на долевое участие в строительстве | 39 224 | - | - | - | - | - | 39 224 | 39 224 | - |
| Расчеты с прочими дебиторами | - | 419 | - | 419 | - | - | - | - | 419 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 13 625 | - | - | 13 625 | - | - | - | 8 230 | 5 395 |
| Расходы будущих периодов | 2 770 | - | - | 2 770 | - | - | - | - | 2 770 |
| Итого прочие активы | 231 347 | 841 | 1 021 | 153 798 | 147 | 38 051 | 41 213 | 94 512 | 138 697 |
| <i>в т.ч. нефинансовые активы</i> | <i>16 395</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>16 395</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>8 230</i> | <i>8 165</i> |

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2019

В состав прочих активов на 01.01.2019 со сроками погашения свыше года вошел дисконт по выпущенным векселям с оставшимся сроком погашения более года.



Структура прочих активов на 01.01.2018 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

| | сумма актива | | | сроки погашения | | | | резерв | стоимость актива за минусом резерва |
|---|----------------|---------------|-----------|------------------|------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------------------|
| | рубль РФ | доллар США | Евро | в течение 1 года | более года | просроченные | с неопределенным сроком | | |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 25 557 | (118) | 83 | 25 522 | - | - | - | 2 563 | 22 959 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 4 | - | - | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 86 059 | 4 | - | 76 875 | - | 9 188 | - | 14 703 | 71 360 |
| Расчеты с НКО центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (АО) | - | 51 981 | - | 51 981 | - | - | - | - | 51 981 |
| Расчеты по комиссиям Банка | 8 406 | - | - | 1 833 | - | 6 573 | - | 6 406 | 2 000 |
| Расчеты по прочим операциям | 25 356 | - | - | 9 537 | - | 15 819 | - | 15 816 | 9 540 |
| Дисконт по выпущенным и уцененным векселям | 347 | - | - | 50 | 297 | - | - | - | 347 |
| Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды | 4 583 | - | - | 4 583 | - | - | - | - | 4 583 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 1 157 | - | - | 1 157 | - | - | - | - | 1 157 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 16 713 | - | - | 13 689 | - | 807 | 2 217 | 9 536 | 7 177 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 10 134 | 371 | - | 371 | - | 10 134 | - | 10 320 | 185 |
| Расходы будущих периодов | 2 458 | - | - | 2 458 | - | - | - | - | 2 458 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 963 | - | - | - | - | - | 963 | 193 | 770 |
| Итого прочие активы | 181 737 | 52 238 | 83 | 188 060 | 297 | 42 521 | 3 180 | 59 537 | 174 521 |
| <i>в т.ч. нефинансовые активы</i> | <i>30 268</i> | <i>371</i> | <i>-</i> | <i>16 518</i> | <i>-</i> | <i>10 941</i> | <i>3 180</i> | <i>20 049</i> | <i>10 590</i> |

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2018

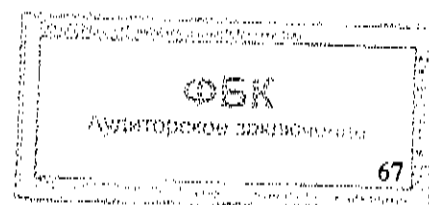
В состав прочих активов на 01.01.2018 со сроками погашения свыше года вошел дисконт по выпущенным векселям с оставшимся сроком погашения более года.

3.11. Средства кредитных организаций

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|---------------|
| ЛОРО счета | - | - |
| Текущие срочные кредиты других банков | 100 000 | 50 000 |
| Итого средства кредитных организаций | 100 000 | 50 000 |

На 01.01.2019 в текущие срочные кредиты других банков входят сделки прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком 5 дней, на общую сумму 100 000 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 100 000 тыс. рублей).

На 01.01.2018 в текущие срочные кредиты других банков входит сделка прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком до 30 дней, на сумму 50 000 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 50 000 тыс. рублей).

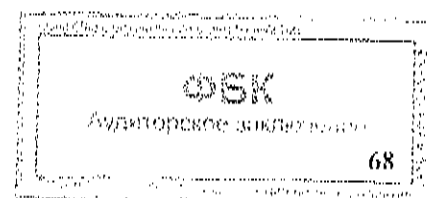


3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Государственные и общественные организации | 169 295 | 19 612 |
| текущие (расчетные) счета | 25 705 | 19 612 |
| срочные депозиты | 143 590 | - |
| Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели | 4 598 497 | 4 533 769 |
| текущие (расчетные) счета | 2 966 724 | 2 664 438 |
| срочные депозиты | 1 631 773 | 1 869 331 |
| Физические лица | 13 158 167 | 12 756 969 |
| текущие счета, средства для переводов | 2 232 602 | 2 066 875 |
| срочные депозиты | 10 925 565 | 10 690 094 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 925 959 | 17 310 350 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

| | 01.01.2019 | |
|--|-------------------|-------------|
| | Сумма | % |
| Физические лица | 13 158 167 | 73,4% |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 1 568 092 | 8,7% |
| Строительство | 732 012 | 4,1% |
| Обрабатывающие производства | 669 099 | 3,7% |
| Транспортировка и хранение | 406 272 | 2,3% |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 365 683 | 2,0% |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 300 394 | 1,7% |
| Деятельность в области информации и связи | 134 595 | 0,8% |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 123 050 | 0,7% |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 92 363 | 0,5% |
| Деятельность финансовая и страховая | 76 982 | 0,4% |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 69 743 | 0,4% |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 51 872 | 0,3% |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 42 364 | 0,2% |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 32 138 | 0,2% |
| Образование | 21 206 | 0,1% |
| Добыча полезных ископаемых | 18 492 | 0,1% |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 9 580 | 0,1% |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 1 951 | 0,0% |
| Прочие | 51 904 | 0,3% |
| Итого средств клиентов | 17 925 959 | 100% |



01.01.2018

| | Сумма | % |
|--|-------------------|---------------|
| Физические лица | 12 756 969 | 73,7% |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 1 407 132 | 8,1% |
| Строительство | 734 534 | 4,3% |
| Обрабатывающие производства | 643 447 | 3,7% |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 382 884 | 2,2% |
| Транспортировка и хранение | 347 198 | 2,0% |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 345 574 | 2,0% |
| Деятельность в области информации и связи | 178 460 | 1,0% |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 115 600 | 0,7% |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 74 394 | 0,4% |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 61 440 | 0,4% |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 55 686 | 0,3% |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 39 695 | 0,2% |
| Деятельность финансовая и страховая | 30 615 | 0,2% |
| Образование | 29 979 | 0,2% |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 28 109 | 0,2% |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 9 286 | 0,1% |
| Добыча полезных ископаемых | 6 758 | 0,0% |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 6 748 | 0,0% |
| Прочие | 55 842 | 0,3% |
| Итого средств клиентов | 17 310 350 | 100,0% |

3.13. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 2017 год Банком получено от Минпромторга РФ 1 557 тыс. рублей, за 2018 год: 3 125 тыс. рублей.

3.14. Выпущенные долговые обязательства

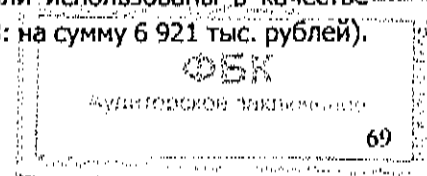
| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---------|--------------|--------------|
| Векселя | 3 470 | 6 921 |
| | 3 470 | 6 921 |

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2019 векселя были приобретены 27-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34,3% (на 01.01.2018: векселя были приобретены 41-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 17,2%).

На 01.01.2019 выпущенные векселя являлись дисконтными (98,9% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2019) и процентными (1,1%) были размещены в период с 10.12.2014 по 28.12.2018 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,2% до 8,3%.

На 01.01.2018 выпущенные векселя являлись дисконтными (84,6% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2018) и процентными (15,4%), были размещены в период с 18.11.2014 по 29.12.2017 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,0% до 8,3%.

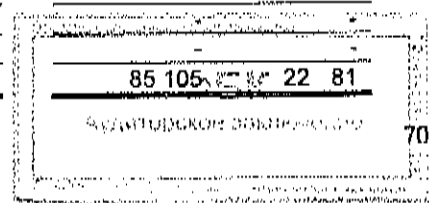
На 01.01.2019 выпущенные векселя на сумму 3 470 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2018: на сумму 6 921 тыс. рублей).



3.15. Прочие обязательства

| | 01.01.2019 | | | | |
|---|---------------------|---------------|----------|---------------------|---------------|
| | сумма обязательства | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | Евро | в течение 1 года | более года |
| Финансовые обязательства, в т.ч. | | | | | |
| Излишки кассы, средства до выяснения | 97 | 145 | - | 242 | - |
| Начисленные проценты по банковским сче- там и привлеченным средствам | 1 251 | - | - | 1 251 | - |
| расчеты по отдельным операциям: | | | | | |
| - обязательства по прочим операциям | 22 139 | 18 | - | 22 157 | - |
| Расчеты с кредиторами: | | | | | |
| - задолженность по налогам | 6 623 | - | - | 6 623 | - |
| - задолженность по краткосрочным возна- граждениям персоналу | 15 877 | - | - | 15 877 | - |
| - задолженность по долгосрочным возна- граждениям персоналу | 20 422 | - | - | - | 20 422 |
| - расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 367 | - | - | 4 367 | - |
| - суммы, выданные в подотчет | 25 | - | - | 25 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 13 761 | 31 | - | 13 792 | - |
| Доходы будущих периодов по выданным га- рантиям и кредитам | 7 708 | - | - | 6 121 | 1 587 |
| Итого финансовые обязательства | 92 270 | 194 | - | 70 455 | 22 009 |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч.: | | | | | |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | - | - | - | - | - |
| Итого нефинансовые обязательства | - | - | - | - | - |
| Прочее: | | | | | |
| Резервы - оценочные обязательства некре- дитного характера | 4 168 | - | - | 4 168 | - |
| Итого прочих обязательств | 96 438 | 194 | - | 74 623 | 22 009 |

| | 01.01.2018 | | | | |
|---|---------------------|---------------|----------|---------------------|---------------|
| | сумма обязательства | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | Евро | в течение 1 года | более года |
| Финансовые обязательства, в т.ч. | | | | | |
| Излишки кассы, средства до выяснения | 103 | 12 | - | 115 | - |
| Начисленные проценты по банковским сче- там и привлеченным средствам | 381 | - | - | 381 | - |
| расчеты по отдельным операциям: | | | | | |
| - обязательства по прочим операциям | 13 102 | 34 | 1 | 13 137 | - |
| Расчеты с кредиторами: | | | | | |
| - задолженность по налогам | 5 638 | - | - | 5 638 | - |
| - задолженность по краткосрочным возна- граждениям персоналу | 15 219 | - | - | 15 219 | - |
| - задолженность по долгосрочным возна- граждениям персоналу | 20 701 | - | - | - | 20 701 |
| - расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 126 | - | - | 4 126 | - |
| - суммы, выданные в подотчет | 57 | - | - | 57 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 40 724 | - | - | 40 724 | - |
| Доходы будущих периодов по аренде | - | - | - | - | - |
| Доходы будущих периодов по выданным га- рантиям и кредитам | 7 988 | - | - | 5 708 | 2 280 |
| Итого финансовые обязательства | 108 039 | 46 | 1 | 85 105 | 22 981 |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч.: | | | | | |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | - | - | - | - | - |
| Итого нефинансовые обязательства | - | - | - | - | - |
| Итого прочих обязательств | 108 039 | 46 | 1 | 85 105 | 22 81 |



Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 2018 года и в 2017 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 2018 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политики Банка отражены в балансе на 01.01.2019 в составе статьи «Прочие обязательства» (п. 3.14. настоящей Пояснительной информации) в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 4 168 тыс. рублей (на 01.01.2018: 0 рублей).

Также на 01.01.2019 на внебалансовом учете у Банка имеется условное обязательство некредитного характера в сумме 9 193 тыс. рублей (на 01.01.2018: 0 рублей).

Информация об изменении резервов на возможные потери в том числе по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам некредитного характера содержится в п. 4.7. настоящей Пояснительной информации.

3.17. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

| | 01.01.2019 | | | 01.01.2018 | | |
|--------------------|-------------------------------|---|------------------------------|-------------------------------|---|------------------------------|
| | Кол-во акций (тыс. шт.) | Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб. | Стои- мость, тыс. руб. | Кол-во акций (тыс. шт.) | Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб. | Стои- мость, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 12 100 | 0,05 | 605 000 | 12 100 | 0,05 | 605 000 |
| | | | <u>605 000</u> | | | <u>605 000</u> |

Количество объявленных акций – 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции - 50 рублей.

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В 2018 году и в 2017 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

Акционеры Банка:

| | 01.01.2019, % | 01.01.2018, % |
|--|---------------|---------------|
| ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" | 34,4 | 30,0 |
| ООО «Страйк» | 10,0 | 10,0 |
| ООО «Монолит» | 10,0 | 10,0 |
| ООО «Авангард» | 8,9 | 8,9 |
| ООО «Конкурент» | 8,8 | 8,8 |
| ООО «Стандарт» | 8,5 | 7,8 |
| ООО «Норма» | 8,4 | 8,4 |
| ООО «НТИ» | 6,6 | 6,6 |
| Физические лица, имеющие менее 5 % (36/86) | 4,2 | 7,3 |
| Юридические лица, имеющие менее 5% (8/11) | 0,2 | 2,2 |
| | 100,0 | 100,0 |

3.18. Отложенный налог на прибыль

Банком рассчитан отложенный налог на прибыль за 2018 год. Отложенный налог на прибыль сформирован из отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Возникновение отложенного налогового обязательства обусловлено наличием налогооблагаемых временных разниц, которые сформировались в результате переоценки основных средств и ценных бумаг. Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 10 611 | 31 293 |
| | 10 611 | 31 293 |

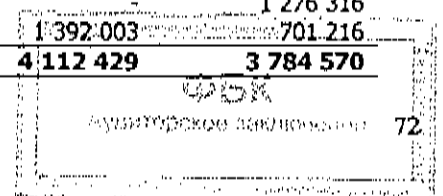
3.19. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|---------------|
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 105 362 | 94 921 |
| | 105 362 | 94 921 |

По состоянию на 01.01.2019 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

3.20. Безотзывные обязательства Банка

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Кредитные линии | 925 898 | 556 803 |
| Овердрафты | 588 623 | 692 507 |
| Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям | 1 205 905 | 557 728 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | | 1 276 316 |
| Обязательства по сделкам «Валютный СВОП» | 1 392 003 | 701 216 |
| Итого безотзывные обязательства | 4 112 429 | 3 784 570 |



4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП | 917 753 | 989 655 |
| От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам | 666 479 | 602 976 |
| От вложений в ценные бумаги | 464 390 | 466 813 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 57 425 | 115 639 |
| От факторинга | 2 160 | 9 250 |
| Итого процентных доходов | 2 108 207 | 2 184 333 |
| Процентные расходы | | |
| По вкладам физических лиц | (764 995) | (823 622) |
| По депозитам юридических лиц и ИП | (92 956) | (106 229) |
| По средствам кредитных организаций | (550) | (6 783) |
| По выпущенным долговым обязательствам | (252) | (413) |
| Итого процентных расходов | (858 753) | (937 047) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 1 249 454 | 1 247 286 |

Комиссионные доходы и расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|--|------------------|------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 448 632 | 430 106 |
| Комиссии по обслуживанию пластиковых карт | 139 321 | 114 740 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 15 002 | 19 081 |
| Комиссионный доход от страховых компаний | 2 279 | 1 532 |
| Комиссии, связанные с кредитованием | 319 | - |
| Прочие комиссии | - | - |
| Итого комиссионных доходов | 605 553 | 565 459 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов | (186 644) | (138 303) |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (18 990) | (18 760) |
| Расходы на инкассацию | (8 680) | (8 347) |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами | (2 146) | (2 604) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (1 128) | (871) |
| Прочие комиссии | (2 641) | (1 837) |
| Итого комиссионных расходов | (220 229) | (170 722) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 385 324 | 394 737 |

Прочие операционные доходы

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|---------------|
| Доходы от информационного обслуживания | 22 282 | 11 044 |
| Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам | 20 721 | 15 781 |
| Возврат процентов по депозитам физических лиц | 16 720 | 13 911 |
| Доходы, связанные с кредитованием | 12 955 | 6 803 |
| Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному | 10 148 | 1 221 |
| Доходы от обслуживания по интернет-банку | 6 162 | 3 939 |
| Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 4 490 | 12 926 |
| Доходы, связанные с корректировкой отпускных выплат работникам | 3 404 | 2 230 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 3 151 | 2 939 |
| Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс | 2 493 | 1 398 |
| Доходы от изменения справедливой стоимости основных средств | 2 018 | 4 922 |
| Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности | 1 762 | 965 |
| Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП | 896 | 611 |
| Доходы от установки и обслуживания оборудования | 169 | - |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 3 | 9 |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | - | 80 |
| Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | - | 6 |
| Доходы от выбытия (реализации) основных средств | - | 141 |
| Доходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, имеющих для продажи | - | 34 |
| Доходы, связанные с изменением порядка расчета налогов | - | 3 743 |
| Доходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов | - | 198 |
| Прочес | 844 | 1 932 |
| Итого прочих операционных доходов | 108 218 | 84 833 |

Операционные расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 484 018 | 451 292 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 136 618 | 126 405 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 86 884 | 87 643 |
| Отчисления в систему страхования вкладов | 80 233 | 59 908 |
| Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения | 60 568 | 14 544 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 39 394 | 35 010 |
| Расходы от выбытия (реализации) имущества | 37 798 | 10 115 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 35 135 | 36 628 |
| Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт) | 32 101 | 34 656 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 30 479 | 30 561 |
| Реклама и представительские расходы | 22 698 | 22 666 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 19 542 | 13 816 |
| Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала | 18 075 | 18 726 |
| Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов | 13 177 | 2 140 |
| Охрана | 8 222 | 8 708 |
| Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного | 7 173 | 29 547 |
| Комиссии страховых компаний | 4 839 | 5 490 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 3 583 | 356 |
| Аудит | 2 900 | 2 261 |
| Госпошлина | 2 323 | 1 865 |
| Страхование | 1 198 | 1 101 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком) | 423 | - |
| Возврат списанной неустребованной кредиторской задолженности | 13 | 61 |
| Штрафы уплаченные | 2 | 154 |
| расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности | 380 | 380 |
| Другие расходы | 23 842 | 25 863 |
| Итого операционных расходов | 1 151 238 | 1 019 896 |

| | |
|-----------|-----------|
| 154 | 154 |
| 380 | 380 |
| 25 863 | 25 863 |
| 1 019 896 | 1 019 896 |
| 74 | 74 |

4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2018 год | 2017 год | Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются |
|---|----------------|----------------|---|
| Процентные доходы | 319 785 | 296 437 | Раздел 1, ст. 1.4 |
| Доходы от персценки и перепродажи | (95 042) | 53 398 | Раздел 1, ст. 6 |
| Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют | (2 787) | (95) | Раздел 1, ст. 11 |
| Дивиденды полученные | 176 | 399 | Раздел 1, ст. 13 |
| Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах | (21) | (50) | Раздел 1, ст. 23 |
| Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 222 111 | 350 089 | |

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

| | 2018 год | 2017 год | Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются |
|---|---------------|----------------|---|
| Процентные доходы | 114 553 | 139 049 | Раздел 1, ст. 1.4 |
| Доходы от покупки-продажи | 28 706 | 62 325 | Раздел 1, ст. 8 |
| - в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли | 24 519 | 30 871 | |
| Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют | - | 6 | Раздел 1, ст. 11 |
| Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде | (116 459) | 21 246 | Раздел 2, ст. 6.1 |
| Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 26 800 | 222 626 | |

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

| | 2018 год | 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (161 830) | 75 564 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 239 777 | 17 045 |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 77 947 | 92 609 |

4.5. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата | 300 633 | 271 778 |
| Другие краткосрочные выплаты | 164 860 | 158 626 |
| Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе: | (279) | 9 572 |
| начисленный резерв в счет будущих выплат | 20 442 | 25 353 |
| удержанный резерв вследствие факторов корректировки | (20 721) | (15 781) |
| Отчисления в социальные фонды | 131 297 | 119 710 |
| Итого расходов на оплату труда | 596 511 | 559 686 |

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка (за исключением совета директоров Банка), состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде.

4.6. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

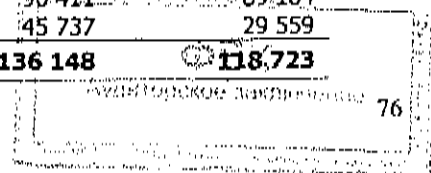
Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Налог на прибыль | 136 148 | 118 723 |
| Прочие налоги, в том числе: | 38 533 | 30 975 |
| налог на имущество | 5 979 | 5 868 |
| транспортный налог | 45 | 40 |
| НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам | 30 909 | 24 119 |
| земельный налог | 507 | 615 |
| прочие налоги | 1 093 | 333 |
| Итого расход (возмещение) по налогам | 174 681 | 149 698 |

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль в 2018 году и в 2017 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в 2018 году и в 2017 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 90 411 | 89 164 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 45 737 | 29 559 |
| Итого расход (возмещение) по налогам | 136 148 | 118 723 |



Увеличение суммы налога по ставке 15% связано с существенным ростом доходов от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно. Доход за 2018 год составил 193 311 тыс. рублей, а за 2017 год 109 275 тыс. рублей. Кроме того, увеличилась сумма дохода от вложений в государственные и муниципальные облигации, в течение 2018 года процентный (купонный) доход по ним составил 111 602 тыс. рублей, в 2017 году 87 784 тыс. рублей. Рост доходов связан в том числе с ростом вложений Банка в указанные ценные бумаги.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

| | 2018 год | | 2017 год | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | Доход (расход) | Влияние на налог | Доход (расход) | Влияние на налог |
| Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде | 527 079 | | 650 831 | |
| Законодательно установленная ставка | 20% | | 20% | |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке | 105 416 | | 130 166 | |
| Корректировка базы по доходам | 2 844 615 | 568 923 | 5 511 641 | 1 102 328 |
| Корректировка базы по расходам | (2 919 640) | (583 928) | (5 716 654) | (1 143 330) |
| Прибыль для налогообложения | 452 054 | | 445 818 | |
| Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20% | 90 411 | | 89 164 | |

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

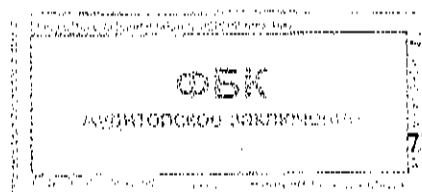
Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивает в бюджет. Увеличение суммы НДС, отнесенного на расходы Банка, связано с тем, что в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, возросли платежи поставщикам по товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной деятельности Банка. Ставка налога 18%.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

За 2018 и 2017 годы изменений налоговых ставок и введения новых налогов не было.



4.7. Изменение резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам приведена ниже:

| | Средства в кредит-ных орга-низациях | Ссудная и приравненная к ней задол-женность с начисленными процентами | Бумаги до погашения | Долгосроч-ные активы для про-дажи | Прочие активы | Условные обяза-тель-ства кредит-ного харак-тера | Оценочные обяза-тель-ства не-кредитного характера | Итого |
|---|-------------------------------------|---|---------------------|-----------------------------------|---------------|---|---|------------------|
| 01 января 2017 года | 37 | 1 946 554 | 1 964 | 3 434 | 37 369 | 111 620 | - | 2 100 978 |
| Сальдо между созда-нием (восстановле-нием) резервов | 92 | 227 548 | (899) | (920) | 6 337 | 1 631 | - | 233 789 |
| Списание за счет ре-зерва | - | (122 100) | - | - | (1 381) | - | - | (123 481) |
| 01 января 2018 года | 129 | 2 052 002 | 1 065 | 2 514 | 42 325 | 113 251 | - | 2 211 286 |
| 01 января 2018 года | 129 | 2 052 002 | 1 065 | 2 514 | 42 325 | 113 251 | - | 2 211 286 |
| Сальдо между созда-нием (восстановле-нием) резервов | (63) | (70 157) | 2 289 | 2 925 | 41 909 | 55 004 | 4 168 | 36 075 |
| Списание за счет ре-зерва | - | (78 868) | - | - | (1 324) | - | - | (80 192) |
| 01 января 2019 года | 66 | 1 902 977 | 3 354 | 5 439 | 82 910 | 168 255 | 4 168 | 2 167 169 |

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

4.8. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в 2018 году и в 2017 году Банком не производилось.

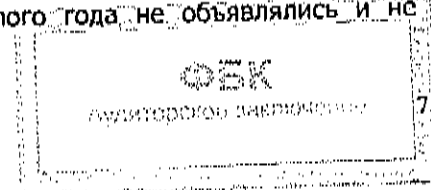
В течение 2018 года и 2017 года списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 2018 года и 2017 года реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 308 205 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 390 931 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство -93 167 тыс. рублей, переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, 10 441 тыс. рублей (2017 год: 562 923 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 532 108 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, 16 997 тыс. рублей, переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, 13 818 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года не объявлялись и не выплачивались.



6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2018 год и 2017 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 денежные средства и их эквиваленты составили 2 297 281 тыс. рублей, на 01.01.2018 - 1 772 074 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный, рыночный, процентный риск по банковскому портфелю, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К основным причинам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (связанное с состоянием их эмитента и/или с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); изменение курсов иностранных валют; изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых производится оценка величины товарного риска;
- по процентному риску по банковскому портфелю - неблагоприятное изменение стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках;
- по операционному риску - несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; нарушение сотрудниками Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по риску потери деловой репутации - неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;

- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменения законодательства;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

7.1.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

Также целями управления рисками в Банке являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков и их целевых (максимальных) уровней;

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

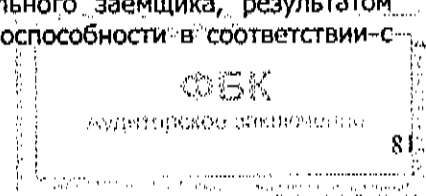
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:

- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;



- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

К общим методам оценки рыночного риска относится система индикаторов рыночной конъюнктуры. Основным методом оценки валютного риска является расчет открытой валютной позиции Банка. Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка посредством еженедельного обзора фондового, валютного и денежного рынков.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (ГЭП-анализ);
- анализ и контроль величины текущего и достаточного процентного спреда.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) – расчет и оценка обязательных нормативов ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация - распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 2018 года и в 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (с момента вступления в силу Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Сумма капитала Банка на 01.01.2019, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 373 837 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 106 173 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

| | Значение норматива на 01.01.2019 | Значение норматива на 01.01.2018 |
|--|--|--|
| H1.1 норматив достаточности базового капитала | 12,9% | 12,8% |
| H1.2 норматив достаточности основного капитала | 12,9% | 12,8% |
| H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) | 14,6% | 15,7% |

В течение 2018 года и в 2017 году нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 180-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

На 01.01.2019 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 1,889%, из которых:

-значение надбавки поддержания достаточности капитала – 1,875%

-значение антициклической надбавки – 0,014%, сложившаяся в результате учета требований к резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 319 371 тыс. руб.

-значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.01.2019 составляет 6,572%.

Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%.

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в Стратегии. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом)
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей, а также такие показатели как:

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 2018 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.01.2019 на 86,3% (на 01.01.2018: на 88,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,7% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2018: 3,5%), 3,4% - в г. Москва (на 01.01.2018: 1,9%), 1,0% - в Московской области (на 01.01.2018: 1,6%), 2,3% - в Чувашской Республике (на 01.01.2018: 1,3%), 2,3% - в Краснодарском крае (на 01.01.2018: 0,05%), 1,0% - в прочих субъектах РФ (на 01.01.2018: 3,4%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.01.2019 равен 0,17947, по состоянию на 01.01.2018 равен 0,18179). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 38,4% (на 01.01.2018: 36,3%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) - 24,9% (на 01.01.2018: 24,2%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в кредитные организации, прямо или косвенно контролируемые государством (на 01.01.2019: 25,29%, на 01.01.2018: 24,09%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 20,65% портфеля (на 01.01.2018: 15,75%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.01.2019: 57,65%, на 01.01.2018: 58,77%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 27,27% (на 01.01.2018: 24,62%).

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.01.2019

| | Россия | Страны СНГ | ОЭСР | Другие | Итого |
|--|-------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 800 135 | - | - | - | 800 135 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 619 636 | - | - | - | 619 636 |
| Средства в кредитных организациях | 1 011 041 | - | 8 489 | - | 1 019 530 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 568 500 | - | 1 304 362 | - | 3 872 862 |
| Чистая ссудная задолженность | 12 019 395 | - | - | - | 12 019 395 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 562 102 | - | 506 125 | - | 2 068 227 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 680 430 | - | - | - | 680 430 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 3 015 | - | - | - | 3 015 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 552 163 | - | - | - | 552 163 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 72 611 | - | - | - | 72 611 |
| Прочие активы | 138 057 | 2 | 637 | 1 | 138 697 |
| Итого активов | 20 027 085 | 2 | 1 819 613 | 1 | 21 846 701 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 100 000 | - | - | - | 100 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 922 925 | 1 352 | 418 | 1 264 | 17 925 959 |
| в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 14 304 613 | 1 352 | 418 | 1 257 | 14 307 640 |
| Выпущенные долговые обязательства | 3 470 | - | - | - | 3 470 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 17 986 | - | - | - | 17 986 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 611 | - | - | - | 10 611 |
| Прочие обязательства | 96 619 | 4 | - | 9 | 96 632 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 168 042 | 2 | 210 | 1 | 168 255 |
| Итого обязательств | 18 319 653 | 1 358 | 628 | 1 274 | 18 322 913 |
| Чистая балансовая позиция | 1 707 432 | (1 356) | 1 818 985 | (1 273) | 3 523 788 |

на 01.01.2018

| | Россия | Страны СНГ | ОЭСР | Другие | Итого |
|--|-------------------|----------------|------------------|--------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 828 872 | - | - | - | 828 872 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 457 120 | - | - | - | 457 120 |
| Средства в кредитных организациях | 608 252 | - | 20 308 | - | 628 560 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 259 141 | - | 1 366 503 | - | 4 625 644 |
| Чистая ссудная задолженность | 12 264 322 | - | - | - | 12 264 322 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 926 901 | - | 60 799 | - | 987 700 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 167 762 | - | - | - | 167 762 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 2 366 | - | - | - | 2 366 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 616 014 | - | - | - | 616 014 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 101 264 | - | - | - | 101 264 |
| Прочие активы | 173 964 | 1 | 555 | 1 | 174 521 |
| Итого активов | 19 405 978 | 1 | 1 448 165 | 1 | 20 854 145 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 50 000 | - | - | - | 50 000 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 307 171 | 2 086 | 248 | 845 | 17 310 350 |
| в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 13 963 044 | 2 086 | 248 | 838 | 13 966 216 |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 921 | - | - | - | 6 921 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 18 661 | - | - | - | 18 661 |
| Отложенное налоговое обязательство | 31 293 | - | - | - | 31 293 |
| Прочие обязательства | 108 080 | 2 | - | 4 | 108 086 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 113 251 | - | - | - | 113 251 |
| Итого обязательств | 17 635 377 | 2 088 | 248 | 849 | 17 638 562 |
| Чистая балансовая позиция | 1 770 601 | (2 087) | 1 447 917 | (848) | 3 215 583 |

7.2. Кредитный риск

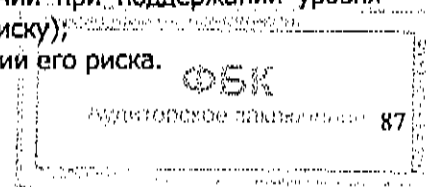
Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.



В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Информация о распределении кредитного риска по видам предоставленных ссуд (типам контрагентов, бизнес-линиям), по видам экономической деятельности заемщиков, по географическому распределению кредитного риска, по срокам, оставшимся до погашения приведена в п. 3.5. Пояснительной информации.

7.2.1. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.

| Состав активов | Сумма требо- ваний | Категория качества | | | | | Резервы на возможные потери | | | | | | |
|--|-----------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------------------------|---|---------------------------|------------------------|---------|---------|---------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | рас- чет- ный | расчет- ный с учетом обес- пече- ния | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Требования к кредит- ным организациям, всего, в том числе: | 1 090 623 | 1 058 763 | 16 176 | 34 | - | 15 650 | 15 828 | 15 762 | 15 828 | 161 | 17 | - | 15 650 |
| корреспондентские счета | 1 019 529 | 1 012 899 | 6 630 | - | - | - | 66 | X | 66 | 66 | - | - | - |
| межбанковские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вложения в ценные бу- маги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования по сделкам, связанным с отчужде- нием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с од- новременным предостав- лением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по опе- рациям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие требования | 71 093 | 45 863 | 9 546 | 34 | - | 15 650 | 15 762 | 15 762 | 15 762 | 95 | 17 | - | 15 650 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 6 298 | 6 298 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к кредит- ным организациям | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования к юриди- ческим лицам (кроме кредитных организа- ций), всего, в том числе: | 9 485 051 | 954 246 | 6 653 510 | 680 034 | 210 669 | 986 592 | 1 494 505 | 1 494 505 | 1 494 505 | 220 859 | 170 685 | 116 369 | 886 592 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 2 849 940 | 565 105 | 1 813 151 | 129 578 | 1 173 | 340 933 | 436 406 | 436 406 | 436 406 | 67 355 | 27 238 | 880 | 340 933 |
| учетные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 36 288 | - | - | - | - | 36 288 | 36 288 | 36 288 | 36 288 | - | - | - | 36 288 |
| вложения в ценные бумаги | 654 135 | 336 080 | 318 055 | - | - | - | 3 180 | 3 180 | 3 180 | 3 180 | - | - | - |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие активы | 104 241 | 9 | 30 786 | 15 944 | 1 272 | 56 230 | 64 756 | 64 756 | 64 756 | 966 | 6 911 | 649 | 56 230 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 18 585 | - | 17 980 | 213 | - | 392 | 1 039 | 1 039 | 1 039 | 540 | 107 | - | 392 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 93 451 | 15 856 | 70 647 | 5 509 | 2 | 1 437 | 4 701 | 4 701 | 4 701 | 1 907 | 1 356 | 1 | 1 437 |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 5 746 996 | 37 196 | 4 420 871 | 529 003 | 208 222 | 551 704 | 949 174 | 949 174 | 949 174 | 147 451 | 135 180 | 114 839 | 551 704 |
| в том числе учетные векселя | 14 880 | - | - | - | - | 14 880 | 14 880 | 14 880 | 14 880 | - | - | - | 14 880 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 5 178 885 | 12 205 | 2 330 306 | 2 550 909 | 32 048 | 253 337 | 481 005 | 481 005 | 481 005 | 31 500 | 178 891 | 18 456 | 252 158 |
| ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 37 977 | 2 092 | 21 597 | 12 386 | 1 902 | - | 3 426 | 3 426 | 3 426 | 394 | 1 761 | 1 271 | - |
| Ипотечные жилищные ссуды | 1 292 174 | 3 837 | 1 210 819 | 53 818 | 16 958 | 6 742 | 45 681 | 45 681 | 45 681 | 13 289 | 15 704 | 9 866 | 6 742 |
| автокредиты | 34 336 | - | 16 269 | 11 055 | 39 | 6 973 | 10 827 | 10 827 | 10 827 | 585 | 3 248 | 21 | 6 973 |
| иные потребительские ссуды | 3 788 176 | 6 153 | 1 071 737 | 2 469 447 | 12 907 | 227 932 | 408 534 | 408 534 | 408 534 | 17 113 | 157 453 | 7 168 | 226 800 |
| прочие требования | 5 870 | 80 | 1 | 651 | 1 | 5 137 | 5 462 | 5 462 | 5 462 | - | 324 | 1 | 5 137 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 20 352 | 43 | 9 963 | 3 552 | 241 | 6 553 | 7 075 | 7 075 | 7 075 | 119 | 321 | 129 | 6 506 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

| Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резервы на возможные потери | | | | | | |
|---|------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------------------------|--------------------------------|--|---------|---------|---------|---------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | итого | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 2 016 507 | 1 988 109 | 12 672 | 77 | - | 15 649 | 15 811 | 15 811 | 15 811 | 127 | 35 | - | 15 649 |
| корреспондентские счета | 618 969 | 606 286 | 12 672 | 11 | - | - | 129 | 129 | 129 | 127 | 2 | - | - |
| межбанковские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| учетные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 1 276 316 | 1 276 316 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие требования | 117 059 | 101 344 | - | 66 | - | 15 649 | 15 682 | 15 682 | 15 682 | - | 33 | - | 15 649 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 4 921 | 4 921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 4 163 | 4 163 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 8 932 384 | 62 486 | 6 839 175 | 619 030 | 451 121 | 960 572 | 1 593 028 | 1 593 028 | 1 593 028 | 216 638 | 152 717 | 263 170 | 960 503 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 3 184 996 | - | 2 843 584 | 189 141 | - | 152 271 | 252 055 | 252 055 | 252 055 | 60 051 | 39 733 | - | 152 271 |
| учетные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 38 424 | - | - | - | - | 38 424 | 38 424 | 38 424 | 38 424 | - | - | - | 38 424 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| вложения в ценные бумаги | 161 253 | 58 641 | 102 612 | - | - | - | 1 026 | 1 026 | 1 026 | 1 026 | - | - | - |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие активы | 38 871 | - | 9 516 | 13 482 | 1 053 | 14 820 | 21 212 | 21 212 | 21 212 | 183 | 5 671 | 538 | 14 820 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | 8 278 | - | 6 526 | 1 360 | - | 392 | 908 | 908 | 908 | 149 | 367 | - | 392 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 72 024 | 3 845 | 55 794 | 5 453 | 5 099 | 1 833 | 8 120 | 8 120 | 8 120 | 1 905 | 1 389 | 2 996 | 1 830 |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 5 436 816 | - | 3 827 669 | 410 954 | 444 969 | 753 224 | 1 272 191 | 1 272 191 | 1 272 191 | 153 473 | 105 924 | 259 636 | 753 158 |
| в том числе учетные векселя | 14 880 | - | - | - | - | 14 880 | 14 880 | 14 880 | 14 880 | - | - | - | 14 880 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 3 976 564 | 14 325 | 1 659 154 | 1 977 520 | 45 222 | 280 343 | 486 489 | 486 489 | 486 489 | 26 734 | 155 636 | 26 405 | 277 714 |
| ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 28 915 | - | 5 196 | 18 262 | 4 216 | 1 241 | 7 038 | 7 038 | 7 038 | 281 | 2 939 | 2 577 | 1 241 |
| Ипотечные жилищные ссуды | 811 070 | 8 396 | 715 855 | 68 221 | 2 475 | 16 123 | 46 135 | 46 135 | 46 135 | 7 170 | 21 580 | 1 262 | 16 123 |
| автокредиты | 38 371 | 295 | 17 840 | 13 065 | 123 | 7 048 | 12 142 | 12 142 | 12 142 | 362 | 4 669 | 63 | 7 048 |
| иные потребительские ссуды | 3 071 005 | 5 489 | 912 916 | 1 872 408 | 38 220 | 241 972 | 405 897 | 405 897 | 405 897 | 18 831 | 125 210 | 22 408 | 239 448 |
| прочие требования | 6 938 | 57 | 2 | 1 462 | 2 | 5 415 | 6 146 | 6 146 | 6 146 | - | 730 | 1 | 5 415 |
| в том числе требования, признаваемые ссудами | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 20 265 | 88 | 7 345 | 4 102 | 186 | 8 544 | 9 131 | 9 131 | 9 131 | 90 | 508 | 94 | 8 439 |

При обесценении ссуд и прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, то есть при потере их стоимости, в том числе вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения, Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением № 590-П; в части прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Ссуды и прочие требования и обязательства, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отнесенные ко II – V категориям качества, признаются Банком обесцененными. Под индивидуальными признаками обесценения в части ссудной и приравненной к ней задолженности

подразумеваются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания долга оценивается хуже, чем хорошее. Признаками обесценения прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, являются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

Общая сумма требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.01.2019 составляет 15 755 млн. рублей (на 01.01.2018: 14 925 млн. рублей) (+830 млн. рублей за 2018 год). На 01.01.2019 сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 991 млн. рублей (на 01.01.2018: 2 095 млн. рублей).

В том числе к не обесцененным активам, активам, отнесенным к 1 категории качества, относятся активы в сумме 2 025 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 12,85% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2018: 2 065 млн. рублей или 13,83%). За 2018 год сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 40 млн. рублей. Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг» (-1 276 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (+407 млн. рублей), «Прочие требования к кредитным организациям» (-55 млн. рублей), по статьям кредитов юридическим лицам (+602 млн. рублей), по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (+277 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.01.2019 классифицированы активы на сумму 9 000 млн. рублей (РВП: 252 млн. рублей) (на 01.01.2018: 8 511 млн. рублей (РВП 243 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.01.2019 они занимают 57,13% (на 01.01.2018: 57,02%). За 2018 год сумма активов 2 категории качества выросла на 489 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам снизилась на 437 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам выросла на 669 млн. рублей, по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц выросла на 215 млн. рублей.

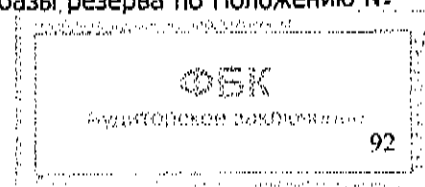
Доля активов 3 категории качества на 01.01.2019 составляет 20,51% (на 01.01.2018: 17,40%) в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 3 231 млн. рублей (РВП: 350 млн. рублей). За 2018 год доля выросла на 3,11 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 635 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам и ИП рост 58 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам рост на 575 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.01.2019 составляют 243 млн. рублей (РВП: 135 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 1,54% (на 01.01.2018: 3,33%). За 2018 год сумма активов 4 категории качества снизилась на 253 млн. рублей за счет снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 236 млн. рублей, снижения по статьям кредитов физическим лицам на 13 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.01.2019 составляют 1 256 млн. рублей (РВП: 1 254 млн. рублей) или 7,97% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2018: 1 257 млн. рублей (РВП: 1 254 млн. рублей) или 8,42%). Изменения активов 5 категории качества за 2018 год прошли в сторону снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 13 млн. рублей, в сторону снижения по кредитам физическим лицам на 25 млн. рублей, в сторону роста по прочим активам и процентным требованиям на 39 млн. рублей.

7.2.2. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям, учитываемые на внебалансовом счете 91319, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 не являются элементами расчетной базы резерва по Положению № 611-П (до 19.03.2018 Положение Банка России 283-П) и не резервируются.



Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.

| | Сумма обяза- тельств | Категория качества | | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Фактический сформированный резерв на воз- можные потери |
|--|-------------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------|--------------|---|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| Выданные гарантии и поручитель- ства | 1 820 643 | 123 532 | 1 354 939 | 341 749 | 423 | - | 107 144 | 107 144 |
| Кредитные линии | 925 898 | 296 372 | 570 816 | 57 442 | - | 1 268 | 32 058 | 32 058 |
| Овердрафты | 588 623 | 10 670 | 343 339 | 230 825 | 814 | 2 975 | 29 053 | 29 053 |
| Итого внебалансовые обяза- тельства | 3 335 164 | 430 574 | 2 269 094 | 630 016 | 1 237 | 4 243 | 168 255 | 168 255 |

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

| | Сумма обяза- тельств | Категория качества | | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Фактический сформированный резерв на воз- можные потери |
|--|-------------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|---|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| Выданные гарантии и поручитель- ства | 1 234 069 | 102 706 | 1 075 018 | 55 640 | 423 | 282 | 45 267 | 45 267 |
| Кредитные линии | 556 804 | - | 539 904 | 7 351 | 8 548 | 1 001 | 42 976 | 42 976 |
| Овердрафты | 692 507 | 29 425 | 477 149 | 179 433 | 4 019 | 2 481 | 25 008 | 25 008 |
| Итого внебалансовые обяза- тельства | 2 483 380 | 132 131 | 2 092 071 | 242 424 | 12 990 | 3 764 | 113 251 | 113 251 |

7.2.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Далее приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.01.2019 и на 01.01.2018. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющих у Банка.

В целях заполнения нижеприведенных данных 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 ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2019 (тыс. руб.)

| | Просро- ченные до 30 дней | Просро- ченные 31-90 дней | Просро- ченные 91-180 дней | Просро- ченные более 180 дней | Итого | Размер сфор- мированного резерва на возможные потери | Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов |
|--|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------|--|--|
| Межбанковские кредиты | - | - | - | - | - | - | 0,00% |
| Учтенные векселя кредитных орга- низаций | - | - | - | - | - | - | 0,00% |
| Прочие учтенные векселя | - | - | 14 880 | - | 14 880 | 14 880 | 100,00% |
| Кредиты юридическим лицам, не кредитным организациям | 986 | 3 095 | - | 284 691 | 288 772 | 288 773 | 10,71% |
| Индивидуальные предприниматели | 746 | 228 | 36 696 | 33 749 | 71 419 | 70 510 | 5,57% |
| Малые и средние предприятия | 277 594 | 832 | 1 995 | 217 345 | 497 766 | 496 517 | 10,81% |
| Факторинг | - | - | - | 392 | 392 | 392 | 2,13% |
| Потребительские кредиты физиче- ским лицам | 89 760 | 6 158 | 6 137 | 193 714 | 295 769 | 208 246 | 7,74% |
| Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам | 11 193 | 1 010 | 4 107 | 826 | 17 136 | 7 213 | 1,29% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновре- менным предоставлением контр- агенту прав отсрочки платежа (по- ставки финансовых активов) | 2 135 | - | - | 2 985 | 5 120 | 5 120 | 14,11% |
| Итого | 382 414 | 11 323 | 63 815 | 733 702 | 1 191 254 | 1 091 651 | 8,63% |

ОБК

Аудиторское заключение 93

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2019 (тыс. руб.)

| | Просро- ченные до 30 дней | Просро- ченные 31-90 дней | Просро- ченные 91-180 дней | Просро- ченные более 180 дней | Итого | Размер сфор- мированного резерва на возможные потери | Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов на балансе |
|---|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|---------------|--|--|
| Неоплаченные комиссии Банка, в том числе по кредитам | 2 207 | 806 | 620 | 4 759 | 8 392 | 8 285 | 83,84% |
| Неуплаченные проценты по креди- там физическим лицам | 1 001 | 152 | 233 | 4 439 | 5 825 | 4 649 | 31,88% |
| Неуплаченные проценты по креди- там корпоративным клиентам | - | 6 | 302 | 537 | 845 | 844 | 1,34% |
| Прочие активы | 83 | 403 | 320 | 24 457 | 25 263 | 25 265 | 18,24% |
| Итого | 3 291 | 1 367 | 1 475 | 34 192 | 40 325 | 39 043 | 17,53% |

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2018 (тыс. руб.)

| | Просро- ченные до 30 дней | Просро- ченные 31-90 дней | Просро- ченные 91-180 дней | Просро- ченные более 180 дней | Итого | Размер сформиро- ванного ре- зерва на возможные потери | Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов |
|--|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------|--|--|
| Межбанковские кредиты | - | - | - | - | - | - | 0,00% |
| Учтенные векселя кредитных орга- низаций | - | - | - | - | - | - | 0,00% |
| Прочие учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | 0,00% |
| Крупные корпоративные клиенты | 105 597 | - | 79 | - | 105 676 | 105 676 | 3,32% |
| Индивидуальные предприниматели | - | - | - | 54 867 | 54 867 | 54 801 | 6,03% |
| Малые и средние предприятия | 39 420 | 1 827 | 40 089 | 594 263 | 675 599 | 673 531 | 14,98% |
| Факторинг | 103 | - | - | 392 | 495 | 418 | 6,06% |
| Потребительские кредиты физиче- ским лицам | 78 234 | 9 350 | 7 342 | 211 817 | 306 743 | 229 798 | 9,87% |
| Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам | 3 173 | - | - | 2 399 | 5 572 | 3 480 | 0,66% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) фи- нансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финан- совых активов) | - | - | 187 | 2 930 | 3 117 | 3 117 | 8,11% |
| Итого | 226 527 | 11 177 | 47 697 | 866 668 | 1 152 069 | 1 070 821 | 8,29% |

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2018 (тыс. руб.)

| | Просро- ченные до 30 дней | Просро- ченные 31-90 дней | Просро- ченные 91-180 дней | Просро- ченные более 180 дней | Итого | Размер сформиро- ванного ре- зерва на воз- можные потери | Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов на балансе |
|---|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|---------------|---|--|
| Неоплаченные комиссии Банка, в том числе по кредитам | 1 497 | 315 | 420 | 4 511 | 6 743 | 6 047 | 78,38% |
| Неуплаченные проценты по креди- там физическим лицам | 951 | 150 | 189 | 6 071 | 7 361 | 6 179 | 41,32% |
| Неуплаченные проценты по креди- там корпоративным клиентам | 10 | - | 10 | 1 807 | 1 827 | 1 820 | 2,92% |
| Прочие активы | 123 | 409 | 1 235 | 24 929 | 26 696 | 26 696 | 18,55% |
| Итого | 2 581 | 874 | 1 854 | 37 318 | 42 627 | 40 742 | 18,31% |

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 в составе не обесцененной задолженности, задолженности, отнесенной к 1 категории качества, просроченная задолженность отсутствует.

За 2018 год сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 39 млн. рублей или на 3,40% и составила 1 191 млн. рублей (2017 год: снижение на 113 млн. рублей или на 8,57%). В том числе по статьям кредитов физическим лицам имеется рост на 0,6 млн. рублей,

по статьям кредитов и прочей приравненной к ссудной задолженности юридических лиц рост на 38,6 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 2018 года снизилась на 2 млн. рублей (2017 год: рост на 1 млн. рублей), в т.ч. по статье «Неоплаченные комиссии Банка, в том числе комиссии и штрафы по кредитам» имеется рост на 1,6 млн. рублей, размер неуплаченных процентов по кредитам снизился на 2,5 млн. рублей, просроченные прочие активы снизились на 1,4 млн. рублей.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ. Из них 79,14% (на 01.01.2018: 78,67%) в сумме валовой просроченной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) являются дебиторами, зарегистрированными на территории Кировской области, 8,36% (на 01.01.2018: 8,94%) - дебиторами, зарегистрированными на территории Республики Марий Эл, 12,50% (на 01.01.2018: 12,39%) - дебиторами, зарегистрированными в других регионах.

7.2.4. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01.01.2019: 0,55%, на 01.01.2018: 0,18% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

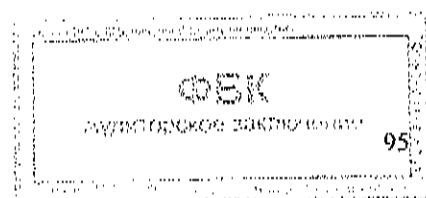
В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.



Обеспечение, полученное по размещенным средствам

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Недвижимость | 6 204 145 | 5 797 512 |
| Имущество | 2 530 599 | 2 704 183 |
| Ценные бумаги | 2 928 063 | 1 777 989 |
| Товары в обороте | 1 506 416 | 1 636 134 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | - | 1 276 316 |
| Итого | 13 169 223 | 13 192 134 |

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

В 2018 году Банк заключил договоры отступного на 10 объектов недвижимости и земельных участков и 12 автотранспортных средств в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 40 883 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятых в 2018 году в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.8) объектов составила 45 438 тыс. рублей.

В 1 квартале 2018 года в погашение просроченной задолженности по ссудам также приняты требования на долевое участие в строительстве квартир, погашена просроченная задолженность на сумму 39 224 тыс. рублей. Балансовая стоимость, приобретенных в результате осуществления сделки по договору об отступном путем цессии на 01.01.2019 составила 39 224 тыс. рублей (РВП: 39 224 тыс. рублей), числится в составе статьи формы 0409806 «Прочие активы». Банком осуществляется реализация указанных требований.

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как фондовый, процентный, валютный, товарный.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению

товарным риском в Банке не проводятся ввиду несущественности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 5 940 579 | 5 609 682 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 872 352 | 4 621 982 |
| имеющиеся в наличии для продажи | 2 068 227 | 987 700 |
| Долевые ценные бумаги | 510 | 3 662 |
| Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска | 5 941 089 | 5 613 344 |

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в пп. 3.2, 3.3.

В отчетном периоде в соответствии с Учетной политикой Банка, Положением № 611-П и Положением № 590-П все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и резервированию не подлежат.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Процентный риск ценных бумаг

Ценные бумаги торгового портфеля, подверженные процентному риску, – облигации.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 180-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы:

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|--|--|-------------------------|--|-------------------------|
| | Балансовая прибыль до налогообло- жения | Собственные средства | Балансовая прибыль до налогообло- жения | Собственные средства |
| 10% рост котировок долговых ценных бумаг | 387 235 | 475 246 | 462 198 | 448 775 |
| 20% рост котировок долговых ценных бумаг | 774 470 | 950 493 | 924 396 | 897 549 |
| 40% рост котировок долговых ценных бумаг | 1 548 941 | 1 900 985 | 1 848 793 | 1 795 098 |
| 10% снижение котировок долговых ценных бумаг | (387 235) | (475 246) | (462 198) | (448 775) |
| 20% снижение котировок долговых ценных бумаг | (774 470) | (950 493) | (924 396) | (897 549) |
| 40% снижение котировок долговых ценных бумаг | (1 548 941) | (1 900 985) | (1 848 793) | (1 795 098) |

Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительна.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|---|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | Балансовая прибыль до налогообло- жения | Собствен- ные сред- ства | Балансовая прибыль до налогообложе- ния | Собствен- ные сред- ства |
| 10% рост котировок долевых ценных бумаг | 51 | 41 | 366 | 293 |
| 20% рост котировок долевых ценных бумаг | 102 | 82 | 732 | 586 |
| 40% рост котировок долевых ценных бумаг | 204 | 163 | 1 465 | 1 172 |
| 10% снижение котировок долевых ценных бумаг | (51) | (41) | (366) | (293) |
| 20% снижение котировок долевых ценных бумаг | (102) | (82) | (732) | (586) |
| 40% снижение котировок долевых ценных бумаг | (204) | (163) | (1 465) | (1 172) |

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах (или драгоценных металлах), величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю (или учетных цен на драгоценные металлы).

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

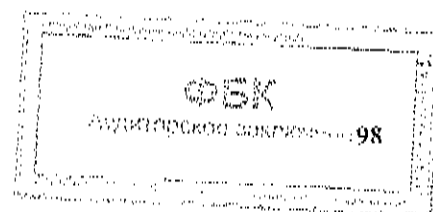
Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);

- лимиты на размер ОВП, предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала). Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, держит ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.



Размер открытой валютной позиции Банка:

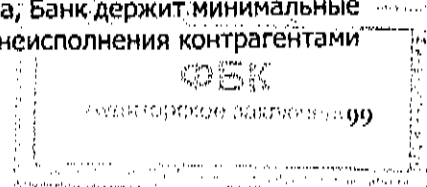
| 01.01.2019 | | | | | | |
|---|---|----------|---|--|--|------------------------|
| Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | |
| | Балансовая | «спот» | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) |
| ЕВРО | 4 360 | (4 359) | 1 | 79,4605 | 99 | - |
| ДОЛЛАР США | 15 075 | (14 937) | 138 | 69,4706 | 9 592 | - |
| КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ | 2 | - | 2 | 10,0997 | 20 | - |
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | | | 9 711 | - |

| 01.01.2018 | | | | | | |
|---|---|----------|---|--|--|------------------------|
| Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | |
| | Балансовая | «спот» | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) |
| ЕВРО | 1 473 | (1 400) | 73 | 68,8668 | 5 046 | - |
| ДОЛЛАР США | 10 826 | (10 500) | 326 | 57,6002 | 18 791 | - |
| КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ | 11 | - | 11 | 8,8450 | 97 | - |
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | | | 23 934 | - |

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

| | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Балансовая прибыль до налогообложения | Собственные средства | Балансовая прибыль до налогообложения | Собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10% | 959 | 767 | 1 879 | 1 503 |
| Укрепление доллара США на 20% | 1 918 | 1 535 | 3 758 | 3 007 |
| Укрепление доллара США на 40% | 3 837 | 3 069 | 7 516 | 6 013 |
| Ослабление доллара США на 10% | (959) | (767) | (1 879) | (1 503) |
| Ослабление доллара США на 20% | (1 918) | (1 535) | (3 758) | (3 007) |
| Ослабление доллара США на 40% | (3 837) | (3 069) | (7 516) | (6 013) |
| Укрепление евро на 10% | 10 | 8 | 505 | 404 |
| Укрепление евро на 20% | 20 | 16 | 1 009 | 807 |
| Укрепление евро на 40% | 40 | 32 | 2 019 | 1 615 |
| Ослабление евро на 10% | (10) | (8) | (505) | (404) |
| Ослабление евро на 20% | (20) | (16) | (1 009) | (807) |
| Ослабление евро на 40% | (40) | (32) | (2 019) | (1 615) |

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами



обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

| Сценарий | Объект риска | Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб. |
|----------------|----------------------------------|--|
| на 01.01.2019 | | |
| умеренный | ценные бумаги торгового портфеля | 248 379 |
| | открытая валютная позиция | 180 |
| | итого: | 248 559 |
| консервативный | ценные бумаги торгового портфеля | 732 832 |
| | открытая валютная позиция | 6 658 |
| | итого: | 739 490 |
| на 01.01.2018 | | |
| умеренный | ценные бумаги торгового портфеля | 280 440 |
| | открытая валютная позиция | 0 |
| | итого: | 280 440 |
| консервативный | ценные бумаги торгового портфеля | 816 797 |
| | открытая валютная позиция | 3 417 |
| | итого: | 820 244 |

Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю Банком предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;

- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и

пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов, открытых в кредитной организации-корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

| на 01.01.2019 | | | | | |
|--|---|----------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|
| | До востребо- вания и ме- нее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 меся- цев до 1 года | более 1 года |
| Денежные средства | - | - | - | - | - |
| Средства в Центральном банке РФ | - | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 11 744 | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 389 687 | 1 845 111 | 1 750 225 | 3 496 758 | 7 168 724 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения | 4 312 | 346 | 29 907 | 49 644 | 793 071 |
| Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы | - | - | - | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | - | - |
| Итого процентных активов | 405 743 | 1 845 457 | 1 780 132 | 3 546 402 | 7 961 795 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 100 082 | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями | 4 621 713 | 2 081 660 | 1 841 476 | 2 077 216 | 3 815 020 |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 3 393 980 | 1 885 661 | 1 782 239 | 2 066 010 | 3 813 649 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 37 | 506 | 295 | 545 | 1 812 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - |
| Итого процентных пассивов | 4 721 832 | 2 082 166 | 1 841 771 | 2 077 761 | 3 816 832 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом) | 0.09 | 0.33 | 0.47 | 0.71 | |

на 01.01.2018

| | До востребо- вания и ме- нее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 меся- цев до 1 года | более 1 года |
|--|---|----------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|
| Денежные средства | - | - | - | - | - |
| Средства в Центральном банке РФ | - | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 54 187 | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая осудная задолженность | 1 699 444 | 1 146 459 | 1 698 859 | 4 262 483 | 4 760 094 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до пога- шения | 3 290 | 33 824 | 19 577 | 69 493 | 57 699 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 11 336 | 46 463 | 681 | 4 609 | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | - | - |
| Итого процентных активов | 1 768 257 | 1 226 746 | 1 719 117 | 4 336 585 | 4 817 793 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организаци- ями | 4 061 584 | 1 887 967 | 2 096 546 | 4 399 095 | 1 720 624 |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных пред- принимателей | 2 950 624 | 1 637 407 | 2 055 618 | 4 391 596 | 1 719 169 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 982 | 1 148 | 2 102 | 242 | 2 292 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - |
| Итого процентных пассивов | 4 062 566 | 1 889 115 | 2 098 648 | 4 399 337 | 1 722 916 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом) | 0.44 | 0.50 | 0.59 | 0.73 | |

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018¹:

| Сценарий реализации процентного риска | Чувствительность результата/ капитала 01.01.2019 | Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018 |
|--|---|--|
| Российский рубль | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | (188 832) | (142 094) |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | 188 832 | 142 094 |
| Доллар США | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | (8 400) | (8 004) |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | 8 400 | 8 004 |
| ЕВРО | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | (3 129) | (1 284) |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | 3 129 | 1 284 |
| Китайский юань | | |
| Увеличение процентных ставок на 500 б.п. | 125 | 359 |
| Уменьшение процентных ставок на 500 б.п. | (125) | (359) |

Если бы на 01.01.2019 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2018/за 2017 год: на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

¹ при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

ФБК

102

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018:

| на 01.01.2019 | | | |
|---|--|---|--|
| | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно) | Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно) | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно) |
| Сценарий 1 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | -1 650 215 | -2 976 260 | -3 101 502 |
| Коэффициент разрыва | -0,30 | -0,40 | -0,22 |
| Сценарий 2 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | 3 157 174 | 1 826 074 | 1 594 841 |
| Коэффициент разрыва | 0,57 | 0,25 | 0,12 |
| Сценарий 3 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | 1 808 755 | 477 655 | 682 137 |
| Коэффициент разрыва | 0,33 | 0,06 | 0,05 |
| Сценарий 4 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | 10 863 | -818 503 | -437 511 |
| Коэффициент разрыва | 0,002 | -0,11 | -0,03 |
| Величина резервов ликвидности | 5 950 891 | 6 649 912 | 6 742 138 |
| Предельное значение коэффициента разрыва: | | | |
| при дефиците ликвидности | 1,18 | 1,04 | 1,05 |
| при избытке ликвидности | 1,00 | 1,00 | 1,00 |

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

ФСК
Аудиторское заключение

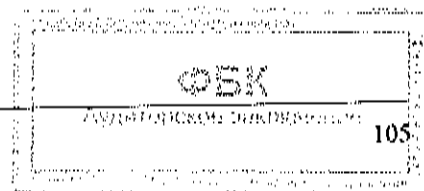
| на 01.01.2018 | | | |
|--|--|---|--|
| | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно) | Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно) | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно) |
| Сценарий 1 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | -132 345 | 144 541 | -2 112 432 |
| Коэффициент разрыва | -0,09 | 0,02 | -0,14 |
| Сценарий 2 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | 2 985 782 | 3 527 919 | 1 023 673 |
| Коэффициент разрыва | 0,60 | 0,53 | 0,07 |
| Сценарий 3 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | 1 679 657 | 2 221 794 | 214 822 |
| Коэффициент разрыва | 0,34 | 0,33 | 0,01 |
| Сценарий 4 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)* | -61 842 | 1 117 300 | -779 088 |
| Коэффициент разрыва | -0,01 | 0,17 | -0,05 |
| Величина резервов ликвидности | 4 881 811 | 7 060 300 | 7 207 037 |
| Предельное значение коэффициентов разрыва: | | | |
| при дефиците ликвидности | 0,98 | 1,06 | 0,47 |
| при избытке ликвидности | 1,00 | 1,00 | 1,00 |

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.01.2019

| | До востребо- вания и менее 1 ме- сяца | от 1 до 3 ме- сяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 меся- цев до 1 года | более 1 года | Неопред- ленный срок | Итого |
|---|--|------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Денжные средства | 800 135 | - | - | - | - | - | 800 135 |
| Средства в Центральном банке РФ | 484 180 | - | - | - | - | 134 456 | 619 636 |
| Средства в кредитных орга- низациях | 1 019 530 | - | - | - | - | - | 1 019 530 |
| Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток | 3 872 862 | - | - | - | - | - | 3 872 862 |
| Чистая ссудная задолжен- ность | 457 144 | 1 469 899 | 1 596 840 | 2 918 961 | 5 570 963 | 5 588 | 12 019 395 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи | 2 068 227 | - | - | - | - | - | 2 068 227 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения | - | - | - | 7 725 | 672 705 | - | 680 430 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 3 015 | - | - | - | - | - | 3 015 |
| Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы | - | - | - | - | - | 552 163 | 552 163 |
| Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи | - | 6 369 | 11 639 | 44 433 | 10 170 | - | 72 611 |
| Прочие активы | 127 883 | 4 474 | 1 006 | 1 140 | 147 | 4 047 | 138 697 |
| Итого активов | 8 832 976 | 1 480 742 | 1 609 485 | 2 972 259 | 6 253 985 | 697 254 | 21 846 701 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных органи- заций | 100 000 | - | - | - | - | - | 100 000 |
| Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями | 8 575 963 | 1 958 724 | 1 775 193 | 1 931 788 | 3 684 291 | - | 17 925 959 |
| Выпущенные долговые обя- зательства | 312 | 506 | 295 | 545 | 1 812 | - | 3 470 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 17 986 | - | - | - | - | - | 17 986 |
| Отложенное налоговое обя- зательство | - | - | - | - | - | 10 611 | 10 611 |
| Прочие обязательства | 45 616 | 25 664 | 1 448 | 1 895 | 22 009 | - | 96 632 |
| Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 168 255 | - | - | - | - | - | 168 255 |
| Итого обязательств | 8 908 132 | 1 984 894 | 1 776 936 | 1 934 228 | 3 708 112 | 10 611 | 18 322 913 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 4 112 429 | - | - | - | - | - | 4 112 429 |
| Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства | 69 973 | 626 557 | 207 416 | 415 719 | 500 978 | - | 1 820 643 |
| Условные обязательства не- кредитного характера | 9 193 | - | - | - | - | - | 9 193 |
| Итого внебалансовых обязательств | 4 191 595 | 626 557 | 207 416 | 415 719 | 500 978 | - | 5 942 265 |
| Чистая балансовая позиция | (75 156) | (504 152) | (167 451) | 1 038 031 | 2 545 873 | 686 643 | 3 523 788 |
| Совокупный разрыв балансовой позиции | (75 156) | (579 308) | (746 759) | 291 272 | 2 837 145 | 3 523 788 | |



на 01.01.2018

| | До востребо- вания и мнее 1 ме- сяца | от 1 до 3 ме- сяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 меся- цев до 1 года | более 1 года | Неопреде- ленный срок | Итого |
|---|---|------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| Денежные средства | 828 872 | - | - | - | - | - | 828 872 |
| Средства в Центральном банке РФ | 327 197 | - | - | - | - | 129 923 | 457 120 |
| Средства в кредитных орга- низациях | 628 560 | - | - | - | - | - | 628 560 |
| Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток | 4 625 644 | - | - | - | - | - | 4 625 644 |
| Чистая ссудная задолжен- ность | 2 211 938 | 808 230 | 1 200 194 | 3 779 249 | 4 255 448 | 9 263 | 12 264 322 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи | 987 700 | - | - | - | - | - | 987 700 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения | - | 20 518 | 10 461 | 53 801 | 82 982 | - | 167 762 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | 2 366 | - | - | - | - | 2 366 |
| Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы | - | - | - | - | - | 616 014 | 616 014 |
| Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи | 24 | 57 225 | 3 015 | 41 000 | - | - | 101 264 |
| Прочие активы | 160 762 | 7 571 | 744 | 972 | 297 | 4 175 | 174 521 |
| Итого активов | 9 770 697 | 895 910 | 1 214 414 | 3 875 022 | 4 338 727 | 759 375 | 20 854 145 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных органи- заций | 50 000 | - | - | - | - | - | 50 000 |
| Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями | 7 637 612 | 1 734 402 | 2 010 097 | 4 239 361 | 1 688 878 | - | 17 310 350 |
| Выпущенные долговые обя- зательства | 1 145 | 1 148 | 2 080 | 242 | 2 306 | - | 6 921 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 18 661 | - | - | - | - | 18 661 |
| Отложенное налоговое обя- зательство | - | - | - | - | - | 31 293 | 31 293 |
| Прочие обязательства | 57 454 | 24 113 | 1 536 | 2 002 | 22 981 | - | 108 086 |
| Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 113 251 | - | - | - | - | - | 113 251 |
| Итого обязательств | 7 859 462 | 1 778 324 | 2 013 713 | 4 241 605 | 1 714 165 | 31 293 | 17 638 562 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 784 570 | - | - | - | - | - | 3 784 570 |
| Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства | 224 852 | 280 265 | 68 191 | 111 707 | 549 054 | - | 1 234 069 |
| Итого внебалансовых обязательств | 4 009 422 | 280 265 | 68 191 | 111 707 | 549 054 | - | 5 018 639 |
| Чистая балансовая позиция | 1 911 235 | (882 414) | (799 299) | (366 583) | 2 624 562 | 728 082 | 3 215 583 |
| Совокупный разрыв балансовой позиции | 1 911 235 | 1 028 821 | 229 522 | (137 061) | 2 487 501 | 3 215 583 | |

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-

тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущие наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены в таблице*:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг** | 0 ² | 95 844 |
| Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России | 4 397 218 | 4 029 348 |
| Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК | 1 553 673 | 724 245 |
| Итого | 5 950 891 | 4 849 437 |

* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

**заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.01.2019 объем депозитов в Банке России составил 100 млн. рублей, по состоянию на 01.01.2018 - 400 млн. рублей.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

² Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2019 – 3 793 207 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 604 011 тыс. рублей, заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 553 673 тыс. рублей)

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|----------------|
| Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднесарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете) | 772 810 | 246 964 |
| Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату | 1 764 | (28) |
| Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату | (312) | (395) |
| Итого первичных резервов ликвидности | 774 262 | 246 541 |

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|----------------|------------------|
| вторичные резервы для краткосрочной ликвидности | 0 | 32 374 |
| чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн. | 0 | 32 374 |
| чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн. | 0 | 0 |
| вторичные резервы для среднесрочной ликвидности | 699 021 | 2 178 489 |
| сверхлимитный остаток кассы | 482 371 | 496 322 |
| остатки на корреспондентских счетах | 6 630 | 12 684 |
| чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн. | 100 000 | 1 593 942 |
| чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн. | 0 | (754) |
| ценные бумаги торгового портфеля | 110 020 | 76 295 |

Свободные ликвидные активы:

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|---------------|----------------|
| Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн. | (1 387) | (3 780) |
| Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов | 93 613 | 150 517 |
| Итого | 92 226 | 146 737 |

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Уровень концентрации определяется на основе индекса Герфиндаля-Гиршмана (I_{HH}). Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита Банка.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в

соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с планом ОНВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/не возникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

7.5. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение 2018 года, в 2017 году и всего периода деятельности Банк

соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 180-И.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков с 1 января 2017 года Банк разработал, внедрил и применяет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков, Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

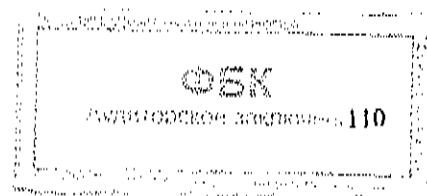
В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 и соответствующих доходах и расходах за 2018 год представлена ниже:



| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | - | 13 935 | 673 978 | 687 913 |
| - в т.ч. просроченная: | - | - | 77 459 | 77 459 |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | - | (229) | (139 718) | (139 947) |
| Средства клиентов | 788 | 25 900 | 98 449 | 125 137 |
| Гарантии выданные | - | - | 5 000 | 5 000 |
| Сумма обеспечения по кредитам | - | 17 380 | 464 821 | 482 201 |

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка | - | 1 148 | 44 129 | 45 277 |
| Процентные расходы | - | (1 023) | (3 114) | (4 137) |
| Комиссионные доходы | 113 | 26 | 3 081 | 3 220 |
| Прочие доходы | - | 7 | 410 | 417 |
| Прочие расходы | - | (287) | (16 230) | (16 517) |

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 и соответствующих доходах и расходах за 2017 год представлена ниже:

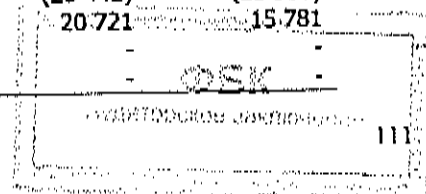
| | Акционеры | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | - | - | 10 079 | 647 678 | 657 757 |
| - в т.ч. просроченная: | - | - | - | 64 154 | 64 154 |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | - | - | (205) | (135 544) | (135 749) |
| Средства клиентов | 437 | - | 20 354 | 60 012 | 80 803 |
| Гарантии выданные | - | - | - | 10 000 | 10 000 |
| Сумма обеспечения по кредитам | - | - | 20 181 | 457 642 | 477 823 |

| | Акционеры | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-----------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка | - | 21 | 1 550 | 37 523 | 39 094 |
| Процентные расходы | - | - | (938) | (4 368) | (5 306) |
| Комиссионные доходы | 36 | 8 | 30 | 885 | 959 |
| Прочие доходы | - | 5 | 2 | 86 | 93 |
| Прочие расходы | (3 611) | - | (376) | (9 823) | (13 810) |

В течение 2018 и 2017 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------|----------|
| Краткосрочные вознаграждения | (81 438) | (92 134) |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе: | x | x |
| начисленный резерв в счет будущих выплат | (20 442) | (25 353) |
| удержанный резерв вследствие факторов корректировки | 20 721 | 15 781 |
| Выходные пособия | - | - |
| Выплаты на основе акций | - | - |



10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

В индивидуальном порядке, на основании трудового договора за 2018 год было выплачено вознаграждение после окончания трудовой деятельности в виде ежемесячной компенсации фиксированной суммой. Данный вид выплат производится из прибыли Банка, общий размер выплат за 2018 год составил 1 320 тыс. рублей.

Также в индивидуальном порядке из прибыли Банка была произведена выплата по окончании трудовой деятельности, не ограниченная фиксируемыми платежами. Размер выплаты за 2018 год составил 73 тыс. рублей (разовая компенсация санаторно-курортного лечения).

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 2018 года и в 2017 году объединения бизнесов не было.

10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| Базовая прибыль, тыс. руб. | 390 931 | 532 108 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт. | 12 100 | 12 100 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | 32,31 | 43,98 |

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

28.03.2019

