

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Стандарт-Кредит» за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно, составленной в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» №4638-У от 06.12.2017 года.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений Банка.

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ». В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и изменено на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (Протокол №8), наименование Банка изменены на: полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Банк зарегистрирован Банком России 20.11.1990г. за регистрационным номером 841.

Юридический и фактический адрес Банка: 385301 Россия, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, 173-А.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России на осуществление банковских операций. Банку 26.12.2018г. выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Лицензии от 11.12.2013г. № 841 утратили силу 26.12.2018г. в связи с получением статуса банка с базовой лицензией.

С 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк имеет Филиал в г.Москва, который зарегистрирован и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году. Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» находится по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.

На отчетную дату дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице:

Бадимов Александр Владимирович	Председатель Совета директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %
Синельников Александр Михайлович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %
Репин Николай Николаевич	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 7,0 %
Айзман Михаил Иосифович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %

Совет директоров избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 26.04.2018г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством подразделений Банка, заключений договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице:

ФИО	Должность
Синельников Александр Михайлович	Председатель Правления Банка
Терещенко Наталья Николаевна	Заместитель Председателя Правления
Егорова Елена Михайловна	Главный бухгалтер Банка
Мельник Марина Юрьевна	Управляющий Филиалом, Заместитель Председателя Правления
Генералова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Филиала

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации,

установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Аудитор Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОГРН3 10206018011.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте www.stkbank.ru. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2.Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с лицензией, выданной Банком России ООО «Банк Стандарт-Кредит», предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.3.Краткий обзор экономической ситуации

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования.

2018 г. для российской экономики с точки зрения темпов роста ВВП сложился немного удачнее, чем 2017 г., благодаря хорошей внешнеторговой конъюнктуре, наблюдавшейся большую часть года. При этом введение новых санкций в отношении России в некоторых ее аспектах ухудшило макроэкономическую картину.

Неблагоприятно на экономический рост повлияла сравнительно невысокая инвестиционная активность, обусловленная не только ограничительным действием бюджетного правила и ослаблением рубля, но и повышением рисков в результате введения США новых санкций в отношении России в апреле и августе 2018 г. В этих условиях рост ВВП по итогам 2018 г. составил 2% – после роста на 1,5% в 2017 г. и двух лет рецессии до этого.

Рост экономики в 2018 году сопровождался опережающим ростом реальных зарплат на 7,3% против 2,9% в 2017 г. – в результате доведения зарплат отдельных категорий бюджетников до целевых уровней, предусмотренных указами Президента РФ от 2012 г. При этом спрос населения, как и инвестиционная активность предприятий, напротив, ухудшаются относительно 2017 г., в значительной степени за счет того, что курс рубля перешел от укрепления к ослаблению. Так, рост конечного потребления населения замедляется с 3,4% в

2017 г. до 2,6% в 2018 г., инвестиции в основной капитал – с 4,4% до 2,0%. При этом необходимо отметить следующее: в 2017 г. рост потребительского спроса был сконцентрирован на покупках за рубежом, а в 2018 г. – распределялся более равномерно: рост розничного товарооборота и платных услуг населению, отражающих потребительский спрос внутри страны, в 2018 г. заметно ускорился.

По итогам 2018 года инфляция составила 4,3% (2,5% в 2017 г.). При этом целевой ориентир ЦБ РФ превышен на 0,3 п.п. Существенный рост инфляционных рисков в 2018 г. привел к изменению направленности денежно-кредитной политики ЦБ. После снижения ключевой ставки 9 февраля и 23 марта соответственно на 0,25 п.п. до 7,5% годовых и 7,25% годовых, 14 сентября ЦБ увеличил ставку на 0,25 п.п. до 7,5% годовых, а 14 декабря еще на 0,25 п.п. – до 7,75% годовых. Эти решения о повышении ключевой ставки были приняты Банком России впервые с декабря 2014 г. Банки отреагировали на увеличение ставки рефинансирования повышением своих рыночных ставок.

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. Очень громких принудительных отзывов фактически не было, ни один банк из ТОП-50 принудительно не лишился лицензии, а самым крупным случаем стал отзыв лицензии в марте у ОФК Банка (активы – 51 миллиард рублей, 103 место на 1 марта 2018 года). Отзывы лицензий по-прежнему носили частый характер, но они в основном касались небольших и гораздо реже средних по размеру банков. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основными направлениями по вложению средств Банка по состоянию на 01.01.2019г. являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 330643 тыс. руб. или 51,5% от величины активов Банка (01.01.2018г. – 404318 тыс. руб. или 55,6% активов);
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - 141668 тыс. руб. или 22,0% от активов Банка (01.01.2018г. - 153077 тыс. руб. или 21,03%);
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения - 56637 тыс. руб. или 8,8% от активов Банка (01.01.2018г. - 46985 тыс. руб. или 6,5%);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях - 55610 тыс. руб. или 8,7% от активов Банка (01.01.2018г. - 56673 тыс. руб. или 7,8%).

Основными источниками средств Банка по состоянию на 01.01.2019г. являются:

- средства клиентов (юридических и физических лиц) - 371887 тыс. руб. или 98,5% от пассивов Банка (01.01.2018г. - 422977 тыс. руб. или 98,7%).

За 2018 год Банком получен убыток в размере 29199 тыс. руб. (2017 год – убыток в размере 11006 тыс. руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение 2018 года, являются:

- кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2018 год являются:

- чистые процентные доходы – 52975 тыс. руб. (2017г. – 61738 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 5323 тыс. руб. (2017г. – 3900 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 4129 тыс. руб. (2017г. – 2762 тыс. руб.);
- операционные расходы – 99720 тыс. руб. (2017г. – 78620 тыс. руб.);
- изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 2102 тыс. руб. (2017г. – 2951 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 10815 тыс. руб. (2017г. – 846 тыс. руб.);
- налогообложение – 953 тыс. руб. (2017г. – 977 тыс. руб.).

Существенных доходов/расходов, нетипичных для банковской деятельности, в 2018 году не было. Безвозмездная финансовая помощь Банку не оказывалась.

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (с 28.09.2018 г. Положение ЦБ РФ N 646-п), составили 328 211 тыс.руб. и уменьшились по сравнению с показателями на 01.01.2018 года (343901 тыс.руб.) на 15690 тыс. руб. Отрицательная динамика величины собственных средств обусловлена, в основном, изменением размера убытка текущего года, включенного в расчет базового капитала.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

1.5.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Общим собранием участников Банка (протокол №1 от 26.04.2018г.) было принято решение о списании убытка за 2017 год за счет средств резервного фонда Банка.

1.6. Перспективы развития Банка

Стратегическая цель участников Банка – построение и внедрение эффективной Бизнес-модели.

Реализация Стратегической цели предполагает решение следующих задач:

- Осуществление комплекса мер по достижению прогнозируемых финансовых показателей.
- Осуществление комплекса мер по достижению запланированных KPI.
- Увеличения уставного капитала Банка посредством привлечения инвесторов.

Бизнес-стратегия Банка – переориентация бизнеса преимущественно на обслуживание корпоративных клиентов (МСБ):-

Основные направления развития:

- Совершенствование финансовых и нефинансовых услуг для малого и среднего бизнеса посредством развития технологичных каналов продаж, создания среды предоставления услуг (маркетплейс) и привлечения контрагентов на аутсорсинг нефинансовых услуг.
- Развитие средств дистанционного взаимодействия с существующими и потенциальными клиентами.
- Повышение эффективности обеспечения информационной безопасности операций клиентов.
- Повышение эффективности обслуживания клиентов за счет сокращения операционных затрат, стандартизации, оптимизации и автоматизации бизнес-процессов.

Реализация Бизнес-стратегии предполагает решение следующих задач:

<i>Продукты</i>	Разработка пакетов услуг для целевого сегмента (малый и средний бизнес). Развитие нефинансовых услуг, преимущественно в сфере финансового и нефинансового консалтинга.
<i>Сервис</i>	Предоставление максимального объема дополнительных для бизнеса услуг, доступных через дистанционные каналы обслуживания, с помощью привлечения на аутсорсинг компаний-партнеров. Улучшение качества обслуживания клиентов путем эффективного сочетания офф-лайн и он-лайн обслуживания. Повышение финансовой грамотности руководителей корпоративных клиентов посредством он-лайн и офф-лайн обучения.
<i>Технологии</i>	Повышение технологичности предоставляемых банковских услуг для корпоративного бизнеса. Создание рыночного конкурентоспособного сервиса удаленного банкинга для корпоративных клиентов. Осуществление мероприятий по повышению информационной безопасности осуществления банковских операций.
<i>Персонал</i>	Повышение профессионального уровня персонала Банка.
<i>Управление</i>	Диверсификация и рост устойчивости ресурсной базы, а также удешевление ее за счет улучшения сервиса и привлечение дополнительных клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. Смещение центов прибыльности (доходности) в сторону комиссионных доходов. Сохранение умеренно-консервативной стратегии в размещении активов. Активизация присутствия Банка в интернет-пространстве. Построение эффективной системы риск – менеджмента, развитие систем маркетинга, информационных технологий. Работа по ликвидации непрофильных активов, перешедших из залога в собственность Банка.

В целях минимизации последствий влияния внешних факторов на деятельность Банка, минимизации репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка, особое значение будет иметь сохранение доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком стратегии развития,

повышение открытости и прозрачности его деятельности, разъяснение широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер.

Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях различной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволяет Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг города Москвы.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

2.1. Основные положения Учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

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

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- **преемственности** — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **полноте и своевременности отражения** в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- **осмотрительности** — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- **приоритете содержания над формой** — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- **непротиворечивости** — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- **рациональности** — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости 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.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату — как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету, включая НДС.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость объекта формируется с учетом НДС. Указанная модель учета применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в целях бухгалтерского учета признаются: объекты основных средств; нематериальные активы; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка № 47 от 29.12.2017г.

В учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета за 2018год не вносились существенные изменения, поэтому Банком не проводились какие-либо корректировки, способные оказать влияние на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.3. Изменения в учетной политике на 2019 год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год (Приказ №44 от 29.12.2018г.), а также рабочий План счетов, формы первичных документов.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019 год, преимущественно связаны со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 02 октября 2017 года 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";

- Положение Банка России от 02 октября 2017 года 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";

- Положение Банка России от 02 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Указание Банка России от 02 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указание Банка России от 02 октября 2017 года 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".

С 01 января 2019 года Банк будет применять требования МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете. МСФО 9 существенно изменяет порядок отражения в отчетности финансовых инструментов. Наиболее значимые нововведения включают изменение классификации финансовых активов, введение модели ожидаемых кредитных убытков при создании резервов, признание и последующая оценка активов.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

2.4. Основные формы для составления годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04.09.2013 года и Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» №4638-У от 25.12.2017 года.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс Банка на 01 января по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;

- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению 446-П;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-П.

Расхождений между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускалось.

2.5. Порядок проведения мероприятий по подготовке годового отчета

По состоянию на 01 декабря 2018 года, в соответствии с Приказом Председателя правления Банка №37 от 29.11.2018г., была проведена инвентаризация основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов с дебиторами и кредиторами по внутрихозяйственным операциям, по прочим дебиторам и кредиторам, по расчетам с ценными бумагами, по учтенным ценным бумагам, расходов будущих периодов Банка, денежных средств и ценностей.

Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и актами, расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Фактическое наличие основных средств, в т.ч. товарно-материальных ценностей, соответствует данным бухгалтерского учета и первичным документам. Излишек и недостач не обнаружено.

Соответствующие статьи по учету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов с дебиторами и кредиторами по внутрихозяйственным операциям, по прочим дебиторам и кредиторам, по расчетам с ценными бумагами, по учтенным ценным бумагам, расходов будущих периодов, денежных средств и ценностей отражены верно. Искажений не выявлено.

Дебиторская задолженность с поставщиками услуг и материальных ценностей, расходы будущих периодов подтверждаются соответствующими первичными документами.

По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

В целях составления годовой отчетности за 2018 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на конец рабочего дня 29.12.2018г. проведена ревизия денежных средств и ценностей. Сверены результаты ревизии с данными бухгалтерского учета. Расхождений не установлено.

В соответствии с планом мероприятий в целях составления годовой отчетности, Банком проведены:

- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на балансовом счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам денежных средств, выданных под отчет»;

- проверка данных аналитического учета на балансовых счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности;

- проверка данных аналитического учета обязательств и требований (счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям»), а так же дебиторской или кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». В подтверждение переходящих остатков на 2019 год по счету 60312 были осуществлены сверки с контрагентами. Результаты сверки оформлены двухсторонними актами;

- обеспечено начисление и отражение в бухгалтерском учете всех доходов и расходов, относящихся к отчетному году;

- на основании выписок, полученных из подразделения Банка России, осуществлены сверки остатков по корреспондентскому счету;

- приняты меры к урегулированию и минимизации остатков на счетах до выяснения;

- произведен расчет уточнений и отражений на счетах балансового учета резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

2.6. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты были проведены и отражены только в балансе головного офиса Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка, в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 год;

- в результате получения первичных документов после 01.01.2019 года по договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями на оказание услуг, выполнение работ, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами, Банком уточнены суммы расходов;

- перенос остатков счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 18 февраля 2019 года и проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04.09.2013 года.

Общая сумма событий после отчетной даты отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

За период после отчетной даты до даты подписания годового отчета произошли следующие существенные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

- В связи с принятием внеочередным общим собранием участников Банка от 23.11.2018г. (Протокол ОСУ №3) решения о смене юридического адреса ООО «Банк Стандарт-Кредит» и регистрацией данных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц с 13 февраля 2019 года изменилось местонахождение Банка. На момент составления отчетности Банк зарегистрирован по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.

- В связи с изменениями, внесенными в статью 164 Налогового кодекса Российской Федерации Федеральным законом от 03 августа 2018 года №303-ФЗ, в отношении товаров (работ, услуг), отгруженных (выполненных, оказанных) с 01 января 2019 года применяется ставка налога на добавленную стоимость в размере 20% (ранее – 18%).

Банк не имеет возможности оценить последствия наступления указанного выше события после отчетной даты в денежном выражении.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

3.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	26055	9397
- в рублях	16549	7202
- в долларах США	8103	1388
- в евро	1403	807
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18307	34675
Обязательные резервы, в т.ч.:	5840	6256
- по счетам в валюте Российской Федерации	2619	2783
- по счетам в иностранной валюте	3221	3473
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	5484	4867
Средства на торговых банковских счетах	12	1510
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ	-88	-32
Итого денежных средств и их эквивалентов	55610	56673

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая в течение месяца. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), ПАО «МИнБанк», АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В отчетном периоде операции по корреспондентскому счету, открытому в АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), не проводились.

Остатки средств на корреспондентских счетах в АКБ «ФОРА-БАНК» были отнесены Банком к активам I категории качества и резервы на возможные потери не создавались. По остаткам средств на счетах ПАО «МИнБанк» был сформирован резерв в размере 2,4% по состоянию на 01.01.2019г.

3.2. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты юридическим лицам	204325	215794
Кредиты индивидуальным предпринимателям	235	235
Кредиты физическим лицам	100374	110307
Итого кредиты	304934	326336
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-31436	-34267

Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	273498	292069
Депозиты, размещенные в Банке России	55000	112000
Прочие размещенные средства	2715	315
Резерв по прочим размещенным средствам	-570	-66
Итого чистая ссудная задолженность	330643	404318

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет 65 заемщиков (на 01 января 2018 года – 70 заемщиков) с общей суммой задолженности 304934 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 326336 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 31436 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 34267 тыс.руб.).

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2018 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2018	-9943	-235	-24089	-34267
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	471		2360	2831
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2019	-9472	-235	-21729	-31436

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2017	-14366	-5044	-17736	-37146
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	4423	4809	-6353	2879
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2018	-9943	-235	-24089	-34267

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	235	0,1	235	0,1
Пищевая промышленность				
Производство резиновых и пластмассовых изделий	9040	3,0		
Предприятия торговли	101753	33,4	111680	34,2

Строительство			5000	1,5
Финансовый лизинг	59275	19,4	63607	19,5
Деятельность гостиниц и ресторанов				
Медицинские услуги	30831	10,1	29062	8,9
Транспорт и связь	3426	1,1	4338	1,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда			1350	0,4
Физические лица	100374	32,9	110307	33,8
Прочие			757	0,2
Итого кредиты	304934	100	326336	100

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Потребительские кредиты	94606	103439
Кредиты на покупку жилья	5768	6868
Итого кредитов физическим лицам	100374	110307
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-21729	-24089
Итого кредиты физическим лицам	78645	86218

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			3775	3775
Кредиты обеспеченные:	204325	235	96599	301159
- недвижимостью	38610		65019	103629
- оборудованием и транспортными средствами	156362	235	11589	168186
- поручительствами	9353		19991	29344
Итого кредиты	204325	235	100374	304934

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2018 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			4670	4670
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	11690		76779	88469
- оборудованием и транспортными средствами	183905	235	5941	190081

- поручительствами	20199		22917	43116
Итого кредиты	215794	235	110307	326336

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
01.01.2019							
Кредиты	5335	49177	35044	127997	52 314	35067	304934
Депозиты в Банке России	55000						55000
Прочие размещенные средства			2400			315	2715
01.01.2018							
Кредиты	8631	37667	39345	130794	88549	21350	326336
Депозиты в Банке России	112000						112000
Прочие размещенные средства			315				315

В таблице данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Далее представлен географический анализ:

(тыс.руб.)

	Республика Адыгея	Краснодар- ский край	Москва и Московская область	Израиль	Итого
01.01.2019					
Кредиты	2803	16545	270868	14718	304934
Депозиты в Банке России			55000		55000
Прочие размещенные средства			2715		2715
01.01.2018					
Кредиты	2964	16816	290727	15829	326336
Депозиты в Банке России			112000		112000
Прочие размещенные средства			315		315

Данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Ценные бумаги с номиналом в рублях	20 551	21 395
Ценные бумаги с номиналом в валюте	121 117	131 682
Виды ценных бумаг		
Корпоративные облигации:		
кредитные и финансовые организации	36 529	46 106
нефинансовые организации	105 139	106 971
Итого чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	141 668	153 077

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в долларах США и бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.01.2019 года в портфеле Банка учтены облигации Внешэкономбанка со сроком погашения 09.07.2020г. Годовая ставка купонного дохода по данным бумагам составляет 6,902% годовых. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями "Санкт-Петербург Телеком" ОАО с номиналом в валюте Российской Федерации, облигациями ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и облигациями ПАО «Газпром нефть» с номиналом в долларах США. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 5,875%, срок погашения 11.11.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям "Санкт-Петербург Телеком" ОАО составляет 9,95%, срок погашения – 05.04.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром» составляет 4,950%, срок погашения – 19.07.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Совкомфлот» составляет 5,375%, срок погашения – 16.06.2023г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром нефть» составляет 4,376%, срок погашения – 19.09.2022г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

В 2018 году Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

- 1) Погашение еврооблигаций Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в Евро и сроком погашения 21.02.2018г. в количестве 200 шт.
- 2) Погашение еврооблигаций ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США и сроком погашения 26.11.2018г. в количестве 200 шт.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансового инструмента	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
корпоративные облигации	56 637	46 985
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 637	46 985

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2019г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	14 164	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	14 311	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	13 955	1
Rosneft International Finance Limited	XS0961981180	06.03.2022	4,199	14 207	1
Итого				56 637	

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2018г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	11 709	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	11 883	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	11 581	1
Rosneft International Finance Limited	XS0961981180	06.03.2022	4,199	11 812	1
Итого				46 985	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитента.

(тыс.руб.)

Вид экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в облигации кредитных организаций	13 955	11 581
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли	28 518	23 695
Вложения в облигации предприятий телекоммуникационной отрасли	14 164	11 709
Итого	56 637	46 985

В 2018 году операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, совершено не было.

3.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

Имеющаяся переплата в бюджет по налогу на прибыль позволила Банку в 2018 года не отвлекать дополнительные денежные средства, а произвести взаиморасчет с МИ ФНС. Таким образом, переплата в бюджет по налогу на прибыль после проведения зачета составила 3081 тыс.руб.

3.6. Отложенный налоговый актив

Согласно требованиям Положения Банка России №409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 4106 тыс.руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 2018 год:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	1323	6413	1890	863	899	11388
Приобретение ОС	383	197		996		1576
Выбытие ОС		278				278
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	1706	6332	1890	1859	899	12686
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	1180	5135	1405	413	899	9032
Амортизация по имеющимся ОС	77	898	150	88		1213

Амортизация по приобретенным ОС	51	53		87		191
Амортизация по выбывшим ОС		278				278
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	1308	5808	1555	588	899	10158
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	398	524	335	1271		2528

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный способ амортизации для всех групп основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется Банком ежемесячно.

Исходя из применяемых норм амортизации, изношенность основных средств в целом по Банку по состоянию на 01.01.2019г. составляет 80%.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: котельная, автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, системы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, сейфы, мебель и прочее.

В 2018 году Банком были приобретены мебель, структурированная кабельная система, кофе-машина, силовой распределительный шкаф, коммутатор, система охранно-пожарной сигнализации, климатическое оборудование, автоматизированные рабочие места.

По состоянию на 01.01.2019г. все приобретенные основные средства введены Банком в эксплуатацию.

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

Движение основных средств за 2017 год:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	1323	6217	1890	743	899	11072
Приобретение ОС		245		120		365
Выбытие ОС		49				49
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	1323	6413	1890	863	899	11388
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	1095	4080	1239	315	893	7622
Амортизация по имеющимся ОС	85	1062	166	90	6	1409

Амортизация по приобретенным ОС		42		8		50
Амортизация по выбывшим ОС		49				49
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	1180	5135	1405	413	899	9032
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	143	1278	485	450	0	2356

Материальные запасы, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за 2018 год представлены следующим образом:
(тыс. руб.)

Категории	МЗ	НМА	Недвижимость ВНОД	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	471	6771	3141	10383
Приобретение	1398	535		1933
Выбытие/списание в эксплуатацию	1351	57		1408
Перевод на БС 62001			3141	3141
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	518	7249		7767
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.		961	3	964
Амортизация		995	38	1033
Амортизация по выбывшим		57	41	98
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.		1899		1899
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	518	5350		5868

По состоянию на 01.01.2019г. в составе нематериальных активов учтены права пользования лицензиями на программные продукты.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ. Банк не производит переоценку нематериальных активов.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом ежемесячно исходя из установленных сроков с даты введения нематериального актива в эксплуатацию. Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения.

Материальные запасы, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за 2017 год представлены следующим образом:

Категории	МЗ	НМА	Недвижимость ВНОД	Итого
-----------	----	-----	----------------------	-------

Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	467	3898	9750	14115
Приобретение	921	2873		3794
Получено по договору залога			3141	3141
Выбытие/списание в эксплуатацию	917			917
Перевод на БС 62001			9750	9750
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	471	6771	3141	10383
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.		281	391	672
Амортизация		680	67	747
Амортизация по переведенным на БС 62001			455	455
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.		961	3	964
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	471	5810	3138	9419

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, и движимое имущество, полученные по договорам отступного, залога и по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превысил 12 месяцев, Банк создает резервы на возможные потери согласно Положению 611-П.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена ниже.

(тыс. руб.)

Наименование	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
Гостиничный комплекс Ника», г.Курганинск, Краснодарский край	15881	5558	15881	3175
Квартира, г.Королев, Московская область	7348	1469	7348	735
Торгово-офисное здание, г.Лобня, Московская область	9295	1859	9295	930
Экскаватор CAT 330DL	2034	407		
Экскаватор JCB JS160W	3400	680		
Жилой дом с земельным участком, СНТ	1376			

«Восход» (д.Мисирево), Клинский район, Московская область				
Итого	39334	9973	32524	4840
Чистые активы	29361		27684	

В отчетном периоде Банком были реализованы следующие долгосрочные активы:

- экскаватор JCB JS360LC, балансовая стоимость 5368 тыс. руб., на основании договора купли-продажи, заключенного с ЗАО «Крафт-Инвест»;
- жилой дом с земельным участком, г.Майкоп, балансовая стоимость 3100 тыс. руб., на основании договора купли-продажи, заключенного с Бойко К.С.

3.9. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

Наименование актива	(тыс. руб.)		
	рубли	доллар США	Итого
Предоплата за оказанные услуги	4986		4986
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1114	143	1257
Расходы будущих периодов	1192		1192
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	2011		2011
Требования по прочим операциям	7107		7107
Требования по уплате налогов	56		56
Расчеты по брокерским операциям	1689		1689
Резервы на возможные потери по прочим активам	-5152		-5152
Итого прочих активов	13003	143	13146

По дебиторской задолженности (госпошлины и неустойки по ссудной задолженности), срок погашения которой превышает 1 год, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

В отчетном периоде Банком было принято решение о продаже экскаваторов, числящихся на балансе как средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено в размере 10803 тыс.руб. В связи с этим во 2-ом квартале 2018г. средства труда (3 экскаватора) были переведены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2018г. представлена следующим образом:

Наименование актива	(тыс. руб.)		
	рубли	доллар США	Итого
Предоплата за оказанные услуги	2902		2902
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1834	132	1966
Расходы будущих периодов	2026		2026
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	1894		1894
Требования по прочим операциям	2213		2213

Требования по уплате налогов	20		20
Расчеты по брокерским операциям	1410		1410
Средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	10803		10803
Резервы на возможные потери по прочим активам	-4202		-4202
Итого прочих активов	18900	132	19032

3.10. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные организации:		
расчетные счета		855
Негосударственные организации:		
расчетные счета	64051	113598
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	2447	3298
Юридические лица:		
депозиты	73471	65600
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	69471	57600
счета юридических лиц - нерезидентов	14	1
Физические лица:		
текущие счета	6184	9026
срочные вклады	182660	189615
счета физических лиц-нерезидентов	43060	6280
депозиты физических лиц-нерезидентов		34704
Итого средств клиентов	371887	422977

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2018 года и 2017 года.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство			1502	0,4
Предприятия промышленности			24	
Предприятия торговли			1249	0,3
Строительство	20724	5,6	149519	35,3
Финансы и инвестиции	961	0,3		
Управление жилым фондом	1688	0,5	901	0,2
Рекламная деятельность, телевидение	2000	0,5	922	0,2
Сфера услуг	38387	10,3	25036	5,9
Транспортная деятельность	145		638	0,2

Научная деятельность	69507	18,7		
Покупка, продажа, аренда недвижимого имущества	703	0,2	752	0,2
Физические лица	231904	62,3	239625	56,6
Прочие	5868	1,6	2809	0,7
Итого средств клиентов	371887	100	422977	100

3.11. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Рубли	доллар США	Итого
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	18	613	631
Расчеты по налогам	404		404
Расчеты с поставщиками	147		147
Резерв предстоящих отпусков	3266		3266
Страховые взносы – предстоящие платежи	596		596
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	349		349
Резерв по судебным издержкам	59		59
Итого прочих обязательств	4839	613	5452

Срок погашения прочих обязательств составляет не более года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	рубли	доллар США	Итого
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	702	308	1010
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	45	508	553
Расчеты по налогам	40		40
Расчеты с поставщиками	261		261
Резерв предстоящих отпусков	2687		2687
Страховые взносы – предстоящие платежи	476		476
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	306		306
Резерв по судебным издержкам	59		59
Итого прочих обязательств	4576	816	5392

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Резервы на возможные потери (неиспользованные кредитные линии)	27	171
Итого	27	171

3.13. Источники собственных средств Банка

(тыс.руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Средства (акционеров) участников	290000	290000
Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	7426	18432
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3445	1271
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-29199	-11006
Всего источников собственных средств	265282	299197

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату состав участников Банка выглядит следующим образом:

п/п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ЛИСКА»	46464	16,02
2	ООО «Лаборатория-4А»	46463	16,02
3	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93
4	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00
5	Репин Николай Николаевич	20148	6,95
6	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07
7	Участники-миноритарии	25	0,01
Итого:		290 000	100

ООО «РусПромЛизинг» ликвидировано 11.01.2018г. в связи с реорганизацией в форме разделения на два новых юридических лица – правопреемника (ООО «Лаборатория 4А» и ООО «ЛИСКА»). На отчетную дату изменения в ЕГРЮЛ в составе участников Банка зарегистрированы.

Резервный фонд уменьшился за счет убытка, полученного за 2017 год и на отчетную дату составил 7426 тыс.руб.

За 2018 год Банком получен убыток в размере 29199 тыс. руб.

На дату составления пояснительной информации убыток учтен на балансовом счете 70802 «Убыток прошлого года» до даты утверждения годового отчета на очередном общем собрании участников Банка, на котором будет рассмотрен результат деятельности Банка за 2018 год.

3.14. Внебалансовые обязательства Банка

(тыс.руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2019	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	11909

По состоянию на 01.01.2019г. на внебалансовом счете второго порядка 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит

задолженности» учтена сумма обязательств в размере 9121 тыс.руб. Данные обязательства не являются безотзывными, так как предоставление средств осуществляется только при выполнении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности, в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 78577 тыс.руб, также не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

4.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	8135	11850
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	48722	56273
от вложений в долговые обязательства	9538	7695
Итого процентных доходов	66395	75818
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам юридических лиц	2913	2592
по привлеченным средствам физических лиц	10507	11488
Итого процентных расходов	13420	14080

4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	5374	2645
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	2902	1539
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	2472	1106

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	300029	209157
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	291686	209417
Итого финансовый результат	8343	-260

4.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4710	3315
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1036	867

Прочие комиссионные доходы	203	218
Итого комиссионных доходов	5949	4400
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	371	245
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	36	23
Комиссия по операциям с валютными ценностями	4	
Комиссия в рамках зарплатного проекта	118	117
Прочие комиссионные расходы	97	115
Итого комиссионных расходов	626	500
Чистый комиссионный доход	5323	3900

4.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от операций по привлеченным депозитам юрлиц		8
Доходы от операций по привлеченным депозитам физлиц	36	115
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	600	
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	3224	2339
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	239	296
Прочие операционные доходы	30	4
Итого прочих операционных доходов	4129	2762

4.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на содержание персонала	57280	50249
Амортизация основных средств	1404	1459
Амортизация по нематериальным активам	995	680
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	38	80
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	2091	1140
Расходы по аренде (основных средств)	9913	6414
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6731	6840
Расходы по страхованию	1557	2407
Аудит	587	679
Служебные командировки	52	24
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	4239	3127
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10303	1447
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	791	
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	33	

Прочие операционные расходы	3706	4074
Итого операционных расходов	99720	78620

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 11863 тыс. руб. (2017 год – 10270 тыс. руб.).

4.6. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк составляет расчеты по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	1199	1070
- налог на имущество	98	53
- налог на добавленную стоимость	1078	999
- земельный налог	21	16
- транспортный налог	2	2
Отложенный налог на прибыль	-246	-93
Итого расходы (возмещение) по налогам	953	977

4.7. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 2018 год Банком получен убыток в размере 29199 тыс. руб.

Убыточная деятельность обусловлена в первую очередь, применением консервативного подхода при оценке рисков потерь в области размещения активов, придерживанием на протяжении длительного времени тактики поддержания высокой ликвидности, а также дополнительными оперативными вложениями в автоматизацию банковских процессов и обязательной отчетности в соответствии с требованиями регулятора и изменением рыночной конъюнктуры.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Расчет собственных средств производился Банком в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»))» до 29.09.2018г. и Положением Банка России от 10.09.2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» с 29.09.2018г.

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), об уровне достаточности капитала, приведены в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	328211	343901
Источники базового капитала:	264090	297003
Уставный капитал кредитной организации	290000	290000
Эмиссионный доход	500	500
Нераспределенная прибыль (убыток)	-33836	-11929
Резервный фонд	7426	18432
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	5350	4648
Нематериальные активы	5350	4648
Базовый капитал, итого	258740	292355
Основной капитал, итого	258740	292355
Субординированный депозит	69471	51840
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала		294
Дополнительный капитал, итого	69471	51546

Требования, обусловленные в ст. 11.2 Закона № 395-1, к минимальной величине собственных средств в проверяемом периоде соблюдены. Собственные средства по состоянию на 01.01.2019г. составили 328 211 тыс. руб., что позволяет Банку осуществлять банковские операции, предусмотренные первой частью ст. 5 Закона № 395-1 с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 этого закона (базовая лицензия).

Основными источниками капитала Банка по состоянию на 01.01.2019г. являются: уставный капитал, а также субординированный депозит, предоставленный юридическим лицом – нерезидентом в сумме 1 000 тыс. долл. США. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 29.12.2018г., срок субординированного займа был увеличен до 10 лет.

Отрицательная динамика величины собственных средств, сложившаяся на конец отчетного периода по сравнению с началом года обусловлена, в основном, изменением размера убытка текущего года, включенного в расчет базового капитала.

Информация о величине кредитного, операционного, рыночного рисков, покрываемых капиталом

Информация о величине кредитного, операционного и других рисков изложена в пункте 9 пояснительной информации.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.01.2019г. фактически сформированные резервы на возможные потери уменьшились на 1768 тыс. руб. и составили - 45405 тыс. руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 32750 тыс. руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 12628 тыс. руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 27 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (по форме отчетности 0409810)

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил - 33915 тыс. руб.

На 01.01.2019г. по сравнению с 01.01.2018г. произошли следующие изменения инструментов капитала Банка:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2018 год значительно снизилась (с 1271 тыс. руб. на 01.01.2018г. до -3445 тыс. руб. на 01.01.2019г.);
- резервный фонд уменьшился за счет убытка, полученного за 2017 год (с 18432 тыс. руб. на 01.01.2018г. до 7426 тыс. руб. на 01.01.2019г.);
- нераспределенная прибыль (убыток) увеличилась за счет убытка текущего года (с -11006 тыс. руб. на 01.01.2018г. до -29199 тыс. руб. на 01.01.2019г.).

К прочему совокупному доходу Банка относится только переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В отчетном периоде не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом требований Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с Инструкцией Банка России Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 8,0 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 20%;

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

(%)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		37,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	32,0	37,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	40,6	44,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		37,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	163,9	163,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		24,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17,9 макс	21,0 макс
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		132,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25)	1,6	1,4

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

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

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 2018 год	Приток (-отток) денежных средств за 2017 год
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-35900	80886
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	32233	-78158
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	2606	490

Прирост денежных средств и их эквивалентов	-1061	3218
---	--------------	-------------

По состоянию на 01.01.2019 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 3565 тыс. руб.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности за отчетный период;
- движение по счету 60302 «Расчеты по налогам»;
- переоценка иностранной валюты;
- движение по операциям СПОД.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

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

Политика Банка в области управления рисками основана на комплексном подходе к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

К реализуемым задачам относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях. ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе. Потребность в капитале для покрытия вышеуказанных рисков определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с рекомендациями Банка России.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Для оценки факторов риска в Банке используются методы количественного и качественного измерения факторов риска. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке, при изменении политики управления разными видами рисков, а также при внедрении в Банке новых направлений деятельности.

Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

В течение отчетного периода не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

9.1. Информация об управлении отдельными видами значимых рисков

• Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства, операции на межбанковском рынке.

Политика Банка по управлению кредитным риском опирается на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, а также на систему контроля и ограничения принимаемого риска, в том числе:

- принцип ответственности бизнес-подразделений за принятие кредитного риска;
- принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия;
- принцип независимости Службы управления рисками – анализ, оценка и контроль риска возложены на Службу управления рисками, участвующую в работе по структурированию и мониторингу принятых рисков, с прямым подчинением Председателю Правления Банка;
- принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок - в соответствии с размером и сложностью операций – с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков коллегиальными органами Банка и/или Правлением.

Политика Банка в области управления кредитным риском включает поддержание и развитие следующих направлений:

- контроль соблюдения лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам, отраслям и видам кредитных продуктов;
- строгая регламентация процессов оценки риска и принятия кредитных решений;
- мониторинг кредитного качества по принятым балансовым и внебалансовым рискам и формирование резервов под возможные потери;
- идентификации негативных сигналов в отношении заемщиков Банка на ранних стадиях с целью предупреждения возникновения проблемной задолженности и/или ее урегулирования.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

Кредитное подразделение Банка анализирует цели кредитования, бизнес заемщика и его контрагентов, его финансовое положение, кредитную историю, качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. При оценке предоставляемой ссуды кредитный риск выявляется как на момент выдачи, так и в течение периода ее действия:

- на момент выдачи проводится комплексный анализ деятельности заемщика, его финансового состояния; по заемщику – юридическому лицу анализируется рынок его функционирования;
- выявляются риски, присущие деятельности заемщика;
- в течение срока действия ссуды осуществляются мониторинг кредитного риска по заемщику с периодичностью, установленной внутренними регламентами Банка.

Решение о предоставлении кредита принимает уполномоченный орган – Кредитный комитет - на основании заключений кредитующего подразделения, юридического отдела, специалиста Службы экономической безопасности.

Банк контролирует кредитный риск, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Управление кредитным риском осуществляется путем использования регулярного анализа кредитоспособности и платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков, изменения кредитных лимитов (в случае необходимости). Также для управления кредитным риском используется получение

обеспечения – залога, поручительств.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг).

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой стоимости залогового имущества осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения. Служба управления рисками выносит заключение по оценке потенциальных рисков, связанных с предоставлением кредитных средств, и обеспечения. По всем видам активов, используемых для целей залога, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В целях минимизации кредитного риска и адекватной оценки его уровня, Банк использует следующие основные инструменты снижения кредитных рисков:

- установление и контроль лимитов кредитования и вложений. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, контроль установленных лимитов осуществляется на постоянной основе;
- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль и т.д.;
- регулярный мониторинг финансового положения и кредитного риска контрагентов;
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, автотранспорта, поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Управление кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методики. Процедуры и внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей, характеризующих сформированное качество кредитного портфеля по всем направлениям кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П, и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки Кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной

классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 года №590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	207 275	217 081
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	100 374	110 307
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	307 649	327 388
За вычетом резерва под обесценение	-32 006	-34 333
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	275 643	293 055

Информация о полученном обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «Положение о порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту - Положение Банка России №590-П).

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года обеспечение I категории качества Банком не принималось.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года стоимость обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 443 189 тыс. руб. и 431 270 тыс. руб.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 270 (двести семьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

(тыс.руб.)

01.01.2019	01.01.2018
------------	------------

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме
кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение

Оптовая и розничная торговля	101 753	111 680
Обрабатывающие производства	4 000	0
Транспорт и связь	3 641	4 573
Строительство	0	5 000
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	315	1350
Прочие	97 546	94 478
Всего	207 275	217 081
Ссуды, предоставленные физическим лицам	100 374	110 307
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Всего	307 649	327 388
За вычетом резерва под обесценение	-32 006	-34 333
Итого	275 643	293 055

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля представлена предприятиями, осуществляющими прочие виды деятельности (лизинговые организации, организации, оказывающие медицинские услуги и др.), а также предприятиями оптовой и розничной торговли.

Потребительское кредитование представлено, в основном, ссудами, предоставленными на прочие потребительские цели, а также ипотечными ссудами.

Географическое распределение ссудной задолженности по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже (в тыс.руб.):

Наименование показателя	01.01.2019
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	292 882
Краснодарский край	16 545
г. Москва	260 986
Московская область	12 598
Республика Адыгея	2 753
Республик Калмыкия	0
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ, в том числе:	14 718
Израиль	
Итого ссудной задолженности	307 649
Резерв на возможные потери по ссудам	-32 006
Итого чистой ссудной задолженности	275 643

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

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

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.01.2019 г. составил 9,0% (на 01.01.2018г. – 6,9%).

Наибольшую долю (80,1%) в составе активов, подлежащих резервированию, на 01.01.2019 г. составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 10,4% (на 01.01.2018г. – 10,5%).

Информация по состоянию на 01 января 2019 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РБП	Категория качества					Резерв на возможные потери						
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:		384196	100,0	79677	154121	80169	27676	42553	78312	34007	35346	1067	608	3226	30445
1	Корреспондентские счета	5484	1,4	1831	3653				88	X	88				
2	Вложения в ценные бумаги	55646	14,5	55646											
3	Прочие активы	12681	3,3	10680				2001	2001	2001	2001				2001
4	Требования по получению процентных доходов	2736	0,7	1104	293	91			X	X	1251	1	2		1248
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	307649	80,1	10416	150175	80078	27676	39304	76223	32006	32006	978	606	3226	27196
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:															
1	Условные обязательства кредитного характера	9121	x		1290	7831			x	x	27	13	14		
2	Условные обязательства некредитного характера	0	x	x	x	x	x	x	x	x	58				

Уровень резервирования на 01 января 2019 года составил 9,0%.

Информация по состоянию на 01 января 2018 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РВЛ	Категория качества					Резерв на возможные потери						
				I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	II	III	IV	V	
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:	542371	100,0	217497	140215	92003	49016	43640	92254	36169	37487	1423	231	3369	32464
1	Корреспондентские счета	4867	0,9	1684	3183				32	x	32				
2	Вложения в ценные бумаги	197090	36,3	197090											
3	Прочие активы	9175	1,6	7024		315		1836	1902	1902			66		1836
4	Требования по получению процентных доходов	4903	0,9	3084	551	3		1265	x	x	1286	21			1265
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	327388	60,3	9667	136481	91685	49016	40539	90386	34333	34333	1370	231	3369	29363
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	Условные обязательства кредитного характера	5059	x		3459	1600			523	171	171	159	12		
2	Условные обязательства некредитного характера	8 768	x	x	x	x	x	x	x	x	59				

Уровень резервирования на 01 января 2018 года составил 6,9%.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	87	87
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 260	1 260
- на срок более 180 дней	0	8 850	29 607	38 457
Всего просроченной задолженности	0	8 850	30 454	39 804

По состоянию на 01 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,8% от общей величины ссудной задолженности и 6,2% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	3 583	3 583
- на срок более 180 дней	0	8 922	15 582	24 504
Всего просроченной задолженности	0	8 922	19 165	28 087

По состоянию на 01 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,6% от общей величины ссудной задолженности и 4,4% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П (по ссудам,

предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение размера процентной ставки.

По состоянию на 01 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 32 054 тыс. рублей, что составляет 10,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 5,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 47 269 тыс. рублей, что составляет 14,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 6,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Совокупный объем кредитного риска Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2019			01.01.2018		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов в на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов в на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	641 922	607 132	556 855	530 907	493 315	329 733
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	50 222	50 222	0	162 328	162 328	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	69	69	14	1567	1567	313
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	591 631	556 841	556 841	367 012	329 420	329 420
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительством стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0

2.Активы с иными коэффициентами риска, всего, том числе:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	181 859	171 330	201 536	191 354	184 004	223 104
с коэффициентом риска 110%	135 324	135 324	148 856	129 527	129 310	142 241
с коэффициентом риска 130%	7 201	6 645	8 638	5 959	5 890	7 657
с коэффициентом риска 150%	39 334	29 361	44 042	55 868	48 804	73 206
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специа-лизированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	27 105	25 390	67 120	21 741	17 114	51 342
с коэффициентом риска 140%	3 499	3494	4892	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	22 672	20 614	61 843	21 741	17 114	51 342
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9 121	9 094	0	5 059	4 888	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	9 121	9 094	0	5 059	4 888	0
5.Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	641 922	607132	556 855			604 179

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, и в целях управления риском концентрации. На постоянной основе проводится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал

установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги – рублевые облигации и еврооблигации – входящие в ломбардный список Банка России (75,5%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом – еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (24,5%).

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	141 668	153 077
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 637	46 985
Итого вложений в долговые ценные бумаги	198 305	200 062

По состоянию на 01 января 2019 года 25,8% портфеля долговых инструментов Банка (из расчета исключены бумаги портфеля до погашения) составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами BBB-; 74,2% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами BBB-/B+, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура торгового портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 января 2019 года умеренно консервативна и состоит из ценных бумаг, приобретенных для продажи в долгосрочной перспективе (из расчета исключены бумаги портфеля до погашения):

- 85,5% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов (еврооблигации);

- 14,5% - долговые обязательства эмитентов-резидентов.

Все бумаги являются высоколиквидными финансовыми инструментами.

75,8% торгового портфеля включено в ломбардный список Банка России, что в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года представлено ниже:

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ , в том числе:	20 551	21 395
г. Санкт-Петербург	20 551	21 395
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ , в том числе:	177 754	178 667
Страны ОЭСР	177 754	178 667
Итого	198 305	200 062

• Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

процентного риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

валютного риска – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением курсов валют.

фондового риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

товарного риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

Процентный риск. Банк осуществляет расчет общего и специального процентного риска в целях расчета совокупного процентного риска торгового портфеля по ценным бумагам, приобретенным для продажи со сроком до погашения до 1 года и общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – валюта: доллар США, евро.

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины

собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России;

- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение 2018 года не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

В течение 2018 года размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышало 2 процента. Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

В течение 2018 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными фондовому и товарному рискам в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 № 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Рыночный риск, всего, в том числе:	2 563	41 300
Процентный риск, всего, в том числе:	205	3 304
общий	205	142
специальный	0	3 162

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.01.2019 года составил 2 563 тыс. рублей. Сокращение размера рыночного риска обусловлено сокращением торгового портфеля краткосрочных ценных бумаг Банка в связи с полным и своевременным погашением выпуска ценных бумаг эмитентом.

• **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском в Банке является поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование и развитие Банка, сохранение собственного капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов. Банк прилагает все усилия для постоянного развития и

совершенствования управления операционными рисками.

Управление операционным риском предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Банк использует метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	11195	10656
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	223900	213118
чистые процентные доходы	194502	185180
чистые непроцентные доходы	29398	27938
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В течение 2018 года Банк продолжил развитие системного, комплексного подхода к управлению операционными рисками, который направлен на решение, в том числе, следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- совершенствование системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке определены и утверждены лимиты индикаторов уровня операционного риска. Анализ факторов операционного риска, оценка его уровня и анализ возможных убытков от реализации операционного риска осуществляется на ежемесячной основе.

• **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и внутренними регламентами по управлению риском ликвидности.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и

участниками.

В Банке разработан «План финансирования деятельности ООО «Банк Стандарт – Кредит» в случаях непредвиденного снижения ликвидности» (далее – План) в целях сохранения ликвидности Банка и может быть применен в случае существенного ухудшения ликвидности вследствие ухудшения финансового состояния Банка либо при дефиците ликвидности в финансовой системе в целом.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью Банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка, утверждены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения требований/обязательств. Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Представленные ниже сведения по состоянию на 01 января 2019 года о сроках востребования и погашения активов и пассивов подготовлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	104770	104770	104770	104770	104770	104770	104770	104770	104770	104770
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3722	4111	4113	6202	13407	39282	60774	75832	126610	192686
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	141668	141668	141704	141758	141758	143869	145392	147586	150500	167161
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						14824	15242	15790	16546	62455
Прочие активы	34	461	461	461	3708	11464	11527	11546	11551	11551
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	250194	251010	251048	253191	263643	314209	337705	355524	409977	538623
ПАССИВЫ										
Средства клиентов, из них:	115756	116369	116369	129226	132389	196975	254623	269613	308596	383816
вклады физических лиц				12857	15813	80006	137048	151625	185515	185515
Прочие обязательства	3863	3863	3863	3889	3897	4263	4263	4263	4263	4321

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	119619	120232	120232	133115	136286	201238	258886	273876	312859	388137
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией						7831	7904	7904	7904	9121
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	130575	130778	130816	120076	127357	105140	70915	73744	89214	141365
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	109,2	108,8	108,8	90,2	93,4	52,2	27,4	26,9	28,5	36,4
Лимит избытка	250,0	240,0	230,0	230,0	200,0	180,0	150,0	130,0	100,0	80,0
Лимит дефицита	-60,0	-60,0	-60,0	-60,0	-55,0	-55,0	-55,0	-55,0	-50,0	-50,0

Представленные ниже сведения по состоянию на 01 января 2018 года о сроках востребования и погашения активов и пассивов подготовлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	162417	162417	162417	162417	162417	162417	162417	162417	162417	162417
Ссудная и приравненная к ней задолженность			1998	1998	6774	16895	47855	58646	120432	155605
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153077	153077	153107	153152	153152	155218	156668	158746	161441	183688
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						626	1072	1676	2502	54311
Прочие активы	723	791	791	1843	2339	7573	7715	7715	7715	7715
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	316217	316285	318313	319410	324682	342729	375727	389200	454507	563736
ПАССИВЫ										
Средства клиентов, из них:	133058	133058	140922	147501	178353	260940	313472	348440	375652	440039
вклады физических лиц			7311	13890	44742	126704	178812	213141	231540	231540
Прочие обязательства	3164	3164	3164	3164	3180	3204	3204	3204	3204	3262
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	136222	136222	144086	150665	181533	264144	316676	351644	378856	443301

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2073	2073	2073	2073	2073	3459	3459	3459	3459	5059
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	177922	177990	172154	166672	141076	75126	55592	34097	72192	115376
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	130,6	130,7	119,5	110,6	77,7	28,4	17,6	9,7	19,1	26,0
Лимит избытка	250,0	240,0	230,0	230,0	165,0	200,0	180,0	150,0	100,0	80,0
Лимит дефицита	-90,0	-85,0	-85,0	-65,0	-75,0	-75,0	-65,0	-65,0	-55,0	-55,0

Основываясь на необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов, Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, в том числе для компенсации непредвиденного оттока по финансовым обязательствам, используя размещение денежных средств:

- в депозиты в Банке России;
- в высоколиквидные долговые ценные бумаги.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений норматива Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. В связи с получением 26.12.2018 г. Банком базовой лицензии на осуществление операций и в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк осуществляет расчет только норматива текущей ликвидности Н3.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г.:

(%)

Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не мен. 15%		37,035
Норматив текущей ликвидности (Н3), не мен. 50%	163,912	163,743
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не бол. 120%		24,894

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

• Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк контролирует риск концентрации в рамках управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности.

Кредитная политика предусматривает, что Банк ограничивает концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), ограничивает кредитный риск Банка в отношении связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц). В целях обеспечения

сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля Банк устанавливает лимиты на локальные кредитные портфели.

Банк контролирует значение обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию рисков (Н6, Н25), на ежедневной основе.

В связи с получением Банком 26.12.2018 г. базовой лицензии на осуществление операций, предельное значение норматива Н6 – кредитный риск на заемщика или на группу связанных заемщиков – установлено в размере не более 20% от собственных средств (капитала) Банка.

На 01.01.2019 г.:

- максимальное значение норматива Н6 – 17,94% (предельное значение - 20%) - соблюдается.
- норматив Н25 – 1,58% (предельное значение - 20%) – соблюдается.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей – лимитов, сигнальных значений лимитов, перечни эмитентов ценных бумаг и т.п., - позволяющая ограничивать риск концентрации в отношении основных значимых рисков (кредитного и рыночного), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), основных секторов экономики и географических зон по направлениям деятельности Банка:

- основные лимиты кредитования по отраслям экономики, географическим зонам и видам обеспечения;
- предельный объем вложений в еврооблигации и рублевые облигации по номиналу;
- перечень эмитентов в целях размещения денежных средств в еврооблигации и рублевые облигации;
- лимиты вложений денежных средств в еврооблигации и рублевые облигации по эмитентам;
- лимиты по отраслям гарантов (фактических эмитентов) при размещении в еврооблигации и рублевые облигации;
- лимиты по географическим зонам по размещению в еврооблигации и рублевые облигации;
- лимиты по фьючерсным контрактам на открытую позицию в иностранной валюте, по отраслям экономики и географическим зонам;
- предельные объемы (лимиты) на приобретение долговых обязательств - векселей - по эмитентам;
- лимиты на объемы требований к кредитным организациям и брокерам и пр.

Банк на регулярной основе пересматривает и корректирует систему показателей в целях ограничения риска концентрации и сохранения устойчивого финансово-экономического положения.

Банком проводится стресс-тестирование в целях оценки подверженности Банка риску концентрации при негативном развитии событий и усиления негативного влияния на его финансовую устойчивость внутренних и внешних факторов риска, которые с большой долей вероятности могут привести к изменениям состояния его активов, ликвидности и т.д., его способности покрыть собственными средствами (капиталом) возможные потери, и в целях формирования обоснованных подходов при планировании деятельности Банка.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей.

Информация об управлении капиталом и об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Банком России, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала в соответствии с текущим требованием к капиталу, установленным Банком России.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. В Банке установлены процедуры лимитирования операций, происходит регулярный контроль за их соблюдением со стороны Службы управления рисками и коллегиальными органами управления.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту – Закон № 86-ФЗ).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» с 26.12.2018 г. Банк осуществляет расчет норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

Нормативы достаточности капитала Банка представлены следующим образом:

(%)				
Показатель	Минимально допустимое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.01.2019	Минимально допустимое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)			4,5	37,545
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	32,022	6,0	37,545
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	40,620	8,0	44,165

Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") отражены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (ф.0409808).

Обобщенная информация по состоянию на 01 января 2019 года об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала Банка (стандартизированный подход) для каждого из нормативов достаточности приведена ниже:

На 01 января 2019 года:

Показатель	Наименование показателя	Уровень риска в %	Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности основного капитала, тыс. руб.		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	
			Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Ар1	Активы 1 группы риска	0	50222	0	50222	0
Ар2	Активы 2 группы риска	20	69	14	69	14
Ар3	Активы 3 группы риска	50	0	0	0	0
Ар4	Активы 4 группы риска	100	591631	556841	591631	556841
	Справочно: активы с надбавками к коэффициентам риска		162212	216400	162212	216400
8769.i	Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	110,120,140,300		55972		55972
Ар5	Активы 5 группы риска	150	0	0	0	0
8957.i	Кредитные требования к связанным с Банком лицам	130	7201	8638	7201	8638
ПКi	Активы, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге	150	39334	44042	39334	44042
РР	Рыночный риск		78749	2563	78749	2563
ОР	Операционный риск	1250	11195	139938	11195	139938
Итого активы, взвешенные с учетом коэффициентов риска				808008		808008
Капитал Банка				258740		328211
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%		32,022		
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8,0%				40,620

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала в части минимальных требований по нормативу достаточности базового капитала (Н1.1), нормативу достаточности основного капитала (Н1.2) и нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0). Нормативы достаточности капитала Банка значительно выше допустимых значений, установленных Банком России, что говорит о достаточности капитала для покрытия значимых рисков. Следует отметить наличие на протяжении 2018 года отрицательной динамики величины собственных средств (капитала), обусловленной, в основном, амортизацией субординированного депозита, а также наличием убытка текущего года. На 01.01.2019 собственные средства (капитал) Банка увеличились в связи с пролонгацией субординированного депозита и прекращением его амортизации.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершена сделка по уступке прав требования на общую сумму 881 тыс. руб.

Переуступке подлежала проблемная ссудная задолженность физического лица в размере 15 644, 37 долларов США (рублевый эквивалент - 881 тыс. руб.).

Сформированный резерв под задолженность -100%.

Выкуп данного проблемного актива был осуществлен участником Банка.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- улучшение финансового положения Банка посредством расформирования ранее созданных резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;

- перенос затрат по процедурам сопровождения и возврата проблемного кредита на физическое лицо- участника Банка.

10. Информация по урегулированию судебных разбирательств

По состоянию на 01 января 2019 года Банк продолжает участвовать в судебных разбирательствах.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия:

- досудебные переговоры с заемщиком;
- претензионные письма;
- реструктуризация долга;
- исполнение обязательств по договорам об отступном;
- составление претензии к заемщику.

2. Исковые мероприятия:

- подача искового заявления;
- судебные мероприятия;
- работа с судебными приставами.

11. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- операции кредитования,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- прием депозитов.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами,

совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделках.

Условия заключения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от рыночных.

Согласно данным о доходах и расходах от операций со связанными с Банком лицами, указанные операции не оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Ниже приведены данные по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2018 год		
Выдано кредитов в течение года	1680	984
Погашено кредитов в течение года	1796	984
2017 год		
Выдано кредитов в течение года	1170	0
Погашено кредитов в течение года	741	264

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель правления, Заместитель Председателя правления, Управляющий Филиалом, Главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер Филиала, члены Кредитного комитета.

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.01.2019	2082	102
01.01.2018	1084	366

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2018год		
Процентные доходы	274	147
2017год		
Процентные доходы	126	90

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Остатки на расчетных счетах	1455	150

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.01.2019		
Остатки на депозитных счетах	1500	0
01.01.2018		
Остатки на депозитных счетах	3798	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2018 год		
Процентные расходы	127	0
2017 год		
Процентные расходы	225	0

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Политика в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит» направлена на организацию системы оплаты труда, в том числе на оплату труда в зависимости от категории персонала, на организацию мониторинга и контроля за эффективностью функционирования системы оплаты труда.

Ежегодный фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних положений ООО «Банк Стандарт-Кредит» в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Директора по вознаграждению, кандидатуру которого утверждает Совет директоров.

В соответствии с приказом Председателя Правления Банка на 2018 год утвержден перечень должностей работников, принимающих риски (I и II категории), в количестве 13 человек:

- Председатель Правления Банка,
- Заместитель Председателя Правления Банка,
- Управляющий Филиалом Банка, Заместитель Председателя Правления,
- члены Правления Банка,
- члены Кредитного Комитета Головного офиса и Филиала Банка,

- начальник Кредитного отдела Филиала Банка,
- главный специалист Депозитного отдела Филиала Банка,
- экономист Головного офиса,
- начальники Операционно-клиентского отдела Головного офиса и Филиала Банка,
- начальник Валютного отдела Филиала Банка,
- начальник Отдела ценных бумаг и операций на открытых рынках Филиала Банка.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля) и управление рисками (Службы управления рисками) отнесены к III категории, в отношении которых, применяются следующие подходы к определению нефиксированной части оплаты труда:

- при расчете целевого уровня нефиксированной части вознаграждений на планируемый период учитывается соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, установленное в «Политике в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит»;

- оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний аудит/контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от показателей контролируемых подразделений;

- нефиксированная часть оплаты труда определяется исходя из качества выполнения должностных обязанностей и показателей качества внутреннего аудита/контроля, системы управления рисками и качества управления, которые оцениваются на основании экспертной оценки и учитываются при определении размеров персональных вознаграждений;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний аудит/контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, преобладает фиксированная часть оплаты труда, которая составляет не менее 50 процентов.

Оплата труда персоналу ООО «Банк Стандарт-Кредит» производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами. Нестандартные выплаты, нечувствительные к рискам, не предусмотрены.

Информация о размере выплат работникам в 2018 году по видам выплат представлена ниже:

(тыс.руб)

Формы выплаты	В денежной форме
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	45247
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	0

Основным видом нефиксированной части оплаты труда является вознаграждение работникам по итогам деятельности Банка год.

В 2018 году выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялись.

Информация о размере выплат работникам в 2017 году по видам выплат представлена ниже:

(тыс.руб)

Формы выплаты	В денежной форме
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	34888
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	0

В отчетном году выходные пособия работникам не выплачивались.

Выплаты Директору по вознаграждению в течение 2018 года не осуществлялись.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, не производились.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Раскрытие информации о списочной численности персонала Банка

	01.01.2019	01.01.2018
Работников всего, в том числе:	49	47
основного управленческого персонала	5	5

14. Публикация годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России №4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru, после утверждения годовой отчетности общим собранием участников Банка.

Заместитель Председателя правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.

19.04.2019г.