

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка  
«Объединенный банк Республики»  
(общество ограниченной ответственностью)  
за 2018 год**

Годовая отчетность коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**1.1 Общая информация о кредитной организации**

**Полное фирменное наименование:** коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью).

**Краткое наименование Банка:** КБ «ОБР» (ООО).

**Юридический адрес Банка:** 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул.Коммунальная Слобода, д.25 «а».

**Фактический адрес Банка:** 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул.Коммунальная Слобода, д.25 «а».

Изменение наименования и места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

**Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:** 16.08.2002г. серия 21 № 000828015.

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1022100000120.

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 2126003557.

**Банковский идентификационный код (БИК):** 049706749.

**Номер контактного телефона (факса, телекса):** (8352) 34-45-15 (тел. и факс).

**Адрес электронной почты:** [obr@obr1016.ru](mailto:obr@obr1016.ru)

**Адрес страницы в сети Интернет,** на которой раскрывается информация о Банке: [www.obr1016.ru](http://www.obr1016.ru)

**Информация о наличии банковской группы (банковского холдинга):**

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

**1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Отчетный период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности 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.

**1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску**

Годовая отчетность КБ «ОБР» (ООО) утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем правления КБ «ОБР» (ООО) 20 февраля 2019 года. Годовая отчетность будет представлена на утверждение Общего годового собрания участников, которое будет проведено 22 апреля 2019 года.

**1.4 Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка**

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Коммунальная Слобода, д.25 «а»
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Кабельный проезд, д.2 «а»

4	Дополнительный офис	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14
---	---------------------	---

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

### 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В течение 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии №1016 от 04.07.2016г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях;
- Лицензии №1016 от 04.07.2016г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- Базовой лицензии № 1016 от 24.07.2018г на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Начиная с 04.11.2004г. Банк является участником системы страхования вкладов под номером 135. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является региональным банком, оказывающим следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств в рублях физических лиц, и в рублях и иностранной валюте юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических лиц.

### 1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Балансовая стоимость активов	894273	746109	148164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701	18199	14502
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98995	54735	44260
Чистая ссудная задолженность	613838	495985	117853
Всего обязательств	584145	455461	128684
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	578543	441398	137145
Процентные доходы Банка	81491	78710	2781
Процентные расходы Банка	29199	33584	-4385
Неиспользованная прибыль/убыток	21552	-14232	35784
Собственный капитал	368948	354653	14295
Достаточность капитала	49,142	48,026	1,116

#### Активы

За 2018 год активы увеличились на 19,86 % и составили 894273 тыс. руб. (2017 г. - 746109 тыс. руб.).

В структуре активов кредитный портфель Банка по-прежнему является основным и составляет 69% (2017

г. - 66%) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами физическим лицам и составляет 66 % (2017 г. - 80 %).

За отчетный год увеличились вложения в ценные бумаги на 58762 тыс. руб. или на 80,6 %, их величина составила 131696 тыс. руб. (2017 г. – 72934 тыс. руб.).

#### **Обязательства**

Обязательства Банка за 2018 год уменьшились на 28,2 % и составили 584145 тыс. руб. (2017 г. – 455461 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 99 % (2017 г. – 97 %).

Прибыль Банка после налогообложения за 2018 г. составила 21552 тыс. руб., в прошлом отчетном периоде у Банка был убыток 14232 тыс. руб.

#### **Собственный капитал**

По итогам 2018 года капитал Банка (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П) составил 368948 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 354653 тыс. руб.), что на 4 % больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 52,8 % (на 01.01.2018 г. - 55 %).

#### **Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом**

Основная часть доходов в 2018 году получена от кредитования юридических и физических лиц.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, составили 56309 тыс. руб. или 69 % от суммы процентных доходов (2017 г.- 56297 тыс. руб. или 71,52 %). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами, составили 6303 тыс. руб. или 7,73 % от суммы процентных доходов (2017 г. - 5229 тыс. руб. или 6,65 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, составили 18879 тыс. руб. или 23,17 % от суммы процентных доходов (2017 г.- 17184 тыс. руб. или 21,83 %).

#### **Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом**

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2018 году 28823 тыс. руб. или 98,71 % от суммы процентных расходов (2017 г.- 33311 тыс. руб. или 99,18 %). Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам, в 2018г. составили 376 тыс. руб. или 1,29 % (2017 г. – 273 тыс. руб. или 0,82 %).

#### **Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.**

В 2018 году экономика Российской Федерации показывает умеренные темпы роста. Рост потребительских цен за 2018 год составил 4,3%. Инфляционные ожидания на 2019 год возросли до уровня 10,4%. На темпы инфляции оказывают влияние такие факторы, как ослабление рубля и повышение НДС с начала 2019года. 14 декабря 2018 года Банк России повысил ключевую ставку до уровня 7,75%.

В Чувашии индекс промышленного производства по итогам одиннадцати месяцев 2018 года составил 101,1 % к соответствующему периоду предыдущего года. Индекс производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий по оценке составит 101 %. Общий оборот розничной торговли возрос на 5,9 % и достиг 138,2 млрд. рублей. Среднемесячная заработная плата увеличилась на 10,3 %.

По итогам 2018 года объем отгруженной продукции организациями промышленного комплекса достиг 215 млрд. рублей. Значительный рост к аналогичному периоду прошлого года обеспечивает производство электронных и оптических изделий – на 21,7%. В отраслях машиностроения объем отгруженной продукции увеличился на 18,1% или на 48 млрд. рублей. Существенный рост регистрируется в производстве прочих транспортных средств – на 19,6%

На рынке банковских услуг для населения наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц в 4 квартале 2018 года продолжил рост.

#### **1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Чистая прибыль Банка (решение о покрытии убытков) распределяется (покрывается) согласно решению Общего собрания участников после утверждения Годовой отчетности Банка.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 22 апреля 2019г.

Для покрытия убытков банка за 2017 год были использованы средства резервного фонда банка в размере 14232 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019г. резервный фонд Банка составляет 65182 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 79413 тыс. руб.).

#### **1.8 Краткая характеристика деятельности Банка**

Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Чувашской Республики, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, КБ «ОБР» (ООО) подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

КБ «ОБР» (ООО), являясь региональным банком, минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительную динамику по ряду показателей.

Так, по итогам работы за 2018 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) – КБ «ОБР» (ООО) по некоторым важным показателям находится в рейтинге российских банков на следующих позициях (без СПОД):

- по размеру капитала (по ф. 0409123) – 391 место, при этом увеличив в 2018 году по сравнению с 2017 свое положение в рейтинге на 63 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 483 банк);
- по нормативу достаточности капитала – 97 место;
- по рентабельности капитала 199 место;
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 19;

По размеру активов – нетто банк по итогам работы за 2018 год занял 427 место (всего в рейтинге по данному показателю – 483 банков).

КБ «ОБР» (ООО) как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе – это, прежде всего, оперативность, индивидуальность, гибкость.

В 2019 году предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами, а именно: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре активов.

Задачами на 2019 год КБ «ОБР» (ООО) определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- расширение продуктового ряда и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование системы риск-менеджмента с целью сохранения рентабельности на высококонкурентном низкомаржинальном рынке за счет эффективного управления ресурсами и процентными ставками для предотвращения значимых для Банка потерь в силу реализации рисков;
- развитие клиентской и ресурсной базы, повышение эффективности привлечения средств за счет использования конкурентных преимуществ Банка;
- усиление розничного сегмента – акцент на обслуживание клиентов с наименьшим уровнем риска;
- совершенствование банковских информационных технологий.

Реализация вышеуказанных задач и стратегии в деятельности Банка будет осуществляться посредством необходимых организационных, административных и технологических преобразований.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка определяет:

- единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;
- один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, раздельного отражения активов и пассивов, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой, открытости.

### **Активы и обязательства**

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.



Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### **Основные средства**

Единицей учета основных средств является инвентарный объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Критерием существенности минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью более 100 тысяч рублей.

#### **Модели учета основных средств**

Группа однородных основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств «Здания» осуществляется на конец отчетного года.

#### **Способ отражения переоценки основных средств.**

**Пропорциональный пересчет** стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация не начисляется по земельным участкам.

#### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость ценных бумаг может быть надежно определена;
- в сумме фактических затрат, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

- учтенные банком векселя - принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

**Дебиторская задолженность** отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

**Финансовые требования:**

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
  - требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.
- Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

**Кредиторская задолженность** отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

**Финансовые обязательства:**

- в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

**Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

**Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств Банка**

Финансовые требования (обязательства) в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции по покупке и продаже Банком иностранной валюты с расчетами в течение операционного дня отражаются в учете с использованием балансовых счетов «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в соответствии с Положением №579-П.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не ранее второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г» раздела «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

**Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

**Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)**

В отношении ссуд, активов (требований) I-III категорий качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, установлен в соответствии с условиями договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

## **2.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации**

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2018 г. По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета: отклонений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2019 г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 г. обязательства и требования по срочным сделкам отсутствуют.

### 2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. События после отчетной даты проведены с учетом Указания Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включали в себя следующие операции:

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

К корректирующим событиям были отнесены операции:

- начисление налога на имущество;
- отражение стоимости коммунальных услуг после получения первичных документов;
- определение суммы отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль.

### 2.4 Информация об изменениях в Учетной политике организации на следующий отчетный год

Приказом № 18-1/196-ОС от 29.12.2018 г. утверждена Учетная политика КБ «ОБР» (ООО) для целей бухгалтерского учета на 2019 год.

Изменения в Учетную политику на 2019 год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и связаны, в основном с применением Банком МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный и предшествующий отчетные периоды не выявлено.

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

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	14245	17555
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	3723	14293
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	-	-
- Российской Федерации	-	-
- других странах	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17968</b>	<b>31848</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид финансового актива	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корпоративные акции	32701	18199
<b>Итого</b>	<b>32701</b>	<b>18199</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, у Банка отсутствуют.

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Добыча угля и прочих полезных ископаемых	8437	6170
Добыча нефти и газа	4385	6248
Обеспечение электроэнергией	4648	2127
Металлургическое производство	7262	-
Предоставление финансовых услуг	7969	3654
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>32701</b>	<b>18199</b>

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2019 г. представлены акциями ПАО «РусГидро», АК «АЛРОСА», ПАО «Северсталь», ПАО «ФСК ЕЭС», ПАО Сбербанк, ПАО «Интер РАО», ПАО «Московская Биржа», ПАО «Транснефть».

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Операции с производными финансовыми инструментами в течение 2018 года не проводились.

### 3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

### 3.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	392000	195000
Коммерческие банки	-	20000
Частные компании	82638	55008
Физические лица	185122	299864
Резерв на возможные потери	(45922)	(73887)
<b>Итого</b>	<b>613838</b>	<b>495985</b>

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>	<b>474638</b>	<b>270008</b>
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	82638	55008
Межбанковское кредитование	-	20000
Депозиты в Банке России	392000	195000
<b>Кредитование физических лиц:</b>	<b>185122</b>	<b>299864</b>
Потребительское кредитование	177443	293596
Ипотечное кредитование	6679	6268
Автокредитование	1000	0
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>659760</b>	<b>569872</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(45922)</b>	<b>(73887)</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>613838</b>	<b>495985</b>

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), кроме межбанковских кредитов, по видам экономической деятельности клиентов включает:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Торговля и услуги	23510	10133
Промышленность	19128	-
Транспорт		8000
Строительство		14875
Сельское хозяйство	30000	
Прочие	10000	22000
Физические лица	185122	299864

<b>Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации</b>	<b>267760</b>	<b>354872</b>
--	---------------	---------------

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон включает:

	<b>Ссудная задолженность на 01.01.2018</b>	<b>Ссудная задолженность на 01.01.2018</b>
<b>Банки</b>	<b>392000</b>	<b>215000</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	392000	215000
Центральный федеральный округ	392000	215000
Приволжский федеральный округ	-	-
<b>Юридические лица</b>	<b>82638</b>	<b>55008</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	82638	55008
Приволжский федеральный округ	82638	55008
<b>Физические лица</b>	<b>185122</b>	<b>299864</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	185122	299864
Центральный федеральный округ	185122	9300
Приволжский федеральный округ	185122	290564
<b>Итого</b>	<b>659760</b>	<b>569872</b>

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

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Долговые обязательства Российской Федерации:		
- в российских рублях	9764	9868
- в долларах США	13245	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14444	14594
Долговые обязательства кредитных организаций:		
- в российских рублях	5092	-
- в долларах США	8431	-
Прочие корпоративные долговые обязательства:		
- в российских рублях	44238	33879
- в долларах США	7387	-
Долевые ценные бумаги	466	466
Резерв на возможные потери	(4072)	(4072)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>98995</b>	<b>54735</b>

Вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Министерство финансов РФ	23010	9868
Органы местного самоуправления	14444	14594
Добыча нефти и газа	23184	13990
Транспорт	11646	
Предоставление финансовых услуг	26245	15817
Кредитные и финансовые организации	466	466
<b>Итого долговых и долевых ценных бумаг</b>	<b>98995</b>	<b>54735</b>

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2019 года:



Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации				
- в российских рублях	24.11.2021		6,5	
- в долларах США	23.06.2027		4,25	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций:				
- в российских рублях	23.05.2024		10,64	
- в долларах США	15.07.2021		4,9	
Корпоративные долговые ценные бумаги				
- в российских рублях	21.02.2022	22.01.2032	7,15	10,64
- в долларах США	21.08.2024		4,9	

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021		6,5	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Корпоративные долговые ценные бумаги	01.03.2018	22.01.2032	7,84	9,5

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США.

Субфедеральные и муниципальные облигации в 2018 году были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

Корпоративные облигации в 2018 году были представлены процентными ценными бумагами, входящими в список первого уровня ММВБ.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов на основании природы, характеристик и рисков по активу, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 01.01.2019г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701			32701
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98529		466	98995

На 01.01.2018г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199			18199
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54269		466	54735



В 2018 году Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

### 3.6 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2018 году ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствовали.

### 3.7 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основные средства	92133	91946
Амортизация основных средств	(42516)	(38962)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	142	148
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	-
Земля	8414	8414
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	-
Капитальные вложения	-	-
Материальные запасы	82	114
Нематериальные активы	755	803
<b>Итого</b>	<b>59010</b>	<b>62463</b>

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 01 января 2017 года	8414	78852	5956	6288	99510
Приобретение	-	-	-	588	588
Модернизация	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	262			262
Остаток на 01 января 2018 года	8414	79114	5956	6876	100360
Приобретение	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	187			187
Остаток на 01 января 2019 года	8414	79301	5956	6876	100547
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01 января 2017 года	-	25204	5402	4928	35534
Амортизационные отчисления	-	2687	168	476	3331
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	97	-	-	97
Остаток на 01 января 2018 года	-	27988	5570	5404	38962
Амортизационные отчисления	-	2768	129	619	3516
Выбытие	-	-	-	-	-

Переоценка	-	38	-	-	38
Остаток на 01 января 2019 года	-	30794	5699	6023	42516
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>					
<b>на 01 января 2018 года</b>	<b>8414</b>	<b>51125</b>	<b>386</b>	<b>1472</b>	<b>61397</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>					
<b>на 01 января 2019 года</b>	<b>8414</b>	<b>48507</b>	<b>257</b>	<b>853</b>	<b>58031</b>

Ниже представлена информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Балансовая стоимость на начало периода	720	720
Перевод из материальных запасов	-	-
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	-	-
Обесценение		
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	(152)	(128)
Резерв на возможные потери	(426)	(444)
<b>Всего недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец периода</b>	<b>142</b>	<b>148</b>

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Запасные части	-	-
Материалы	82	114
Инвентарь и принадлежности	-	-
Издания	-	-
<b>Всего материальных запасов на 01 января</b>	<b>82</b>	<b>114</b>

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2019 г. составила 0 руб. (2018 г. - 0 руб.).

#### **Дата последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 31.12.2018 года.

#### **Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств**

Услуги по оценке основных средств по состоянию на 31.12.2018 г. по зданиям оказывал независимый оценщик: индивидуальный предприниматель Кучерявая Марина Геннадьевна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 14.01.2008г., регистрационный № 002840.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний, - не более 10%.

#### **Информация о выбытии основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной**

#### деятельности.

Расходы Банка, связанные с выбытием основных средств, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывают по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2018 и 2017 годах списания имущества не производилось. Расходы от списания в 2018 и 2017 годах отсутствовали;

- реализации имущества. В 2018 году реализации основных средств не было (2017 год - 0 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2018 году составили 0 тыс. руб. (2017 г. - 0 руб.).

Банком заключены договоры аренды на аренду площадей для офиса, земельного участка и автомобиля. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 2018 год – 1666 тыс. руб.

На отчетную дату Банком заключены 8 договоров аренды основных средств и 3 договора аренды объектов недвижимости, классифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объектами являются нежилые помещения, расположенные на территории Чувашии. Доходы от сдачи в аренду недвижимости за 2018 год составили 848 тыс. руб.

### 3.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи представлена в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Балансовая стоимость на начало	75585	82491
Перевод из основных средств	-	-
Приобретение	6966	35110
Выбытие	(8413)	(18387)
Переоценка	(113)	141
Резерв на возможные потери	(7946)	(23770)
Балансовая стоимость на конец	<b>66079</b>	<b>75585</b>

В 2018 году реализовано долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимостью 8413 тыс. руб. Доходы от реализации в 2018 году составили 1329 тыс. руб. (2017 г. - 1243 руб.).

### 3.9 Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	4805	5959
Расчеты по налогам и сборам	155	198
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	988	728
Прочие	59	396
<b>Итого</b>	<b>6007</b>	<b>7281</b>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(1660)	(2790)
<b>Прочие активы</b>	<b>4347</b>	<b>4491</b>

В составе резервов по прочим активам отражены суммы резервов по начисленным процентам по кредитам в сумме 80 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 54 тыс. руб.), по просроченным процентам по предоставленным кредитам - 1150 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2219 тыс. руб.).

Все прочие активы по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. имеют срок до востребования.

Срок рассрочки не превышает 12 месяцев. Сумма рассрочки отражена в статье ссудная задолженность.

### 3.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 г., на 01.01.2018 г. отсутствовали.

### 3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Текущие и расчетные счета		
- в российских рублях	97409	88898
- в долларах США	-	-
Срочные депозиты		
- в российских рублях	467240	352500

- в долларах США	13894	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>578543</b>	<b>441398</b>

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Негосударственные организации		
- в российских рублях	158844	156125
- в долларах США	13894	-
Физические лица		
- в российских рублях	405805	285273
- в долларах США	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>578543</b>	<b>441398</b>

Средства клиентов по видам экономической деятельности:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Физические лица	405805	285273
Торговля	74345	59344
Промышленность	25523	58751
Строительство	33238	14828
Финансовые услуги	-	1678
Государственные и бюджетные организации	-	2
Прочее	39632	21522
<b>Средства клиентов</b>	<b>578543</b>	<b>441398</b>

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет 9 договоров субординированных займов на общую сумму 71000 тыс. руб.

На 01.01.2018 г. Банк имел 10 субординированных кредитов на сумму 76000 тыс. руб.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный заем, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

### 3.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены долговыми ценными бумагами в разрезе бумаг:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Векселя дисконтные	28	8000

По состоянию на 01 января 2019 года выпущенные долговые обязательства Банка включали только собственные дисконтные векселя. Все векселя номинированы в российских рублях со сроком погашения 11.07.2019 г. и имеют доходность 5,5% годовых.

### 3.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по текущим налогам и сборам	398	307
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	2190	1986
Обязательства по уплате процентов	529	648
Кредиторская задолженность	485	684
Средства на счетах до выяснения	10	33
Прочие обязательства	9	18
<b>Прочие обязательства</b>	<b>3621</b>	<b>3676</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

### 3.14 Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. руб. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением, – 05.06.2017г. По состоянию на 01 января 2019 года доли в уставном капитале оплачены полностью; долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 января 2019 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса, – 1 000 руб. На 01 января 2019 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

Сведения о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников Банка в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

	2018	2017
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия решения, дата составления и номер протокола собрания органа управления Банка, на котором принято это решение	-	-
Размер объявленных дивидендов, тыс. руб.	-	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка

Сумма дивидендов, выплаченных участникам Банка в 2018 году, составила 0 руб. (в 2017 году – 0 руб.).

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная задолжен ность	Ценные бумаги	Прочие активы	Услови ые обязате льства кредитн ого характе ра	Недвижимо сть, временно неиспользу емая в основной деятельнос ти	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
<b>На 01 января 2017 года</b>	<b>66354</b>	<b>4072</b>	<b>5853</b>	<b>30</b>	<b>462</b>	<b>24232</b>	<b>101003</b>
Создание	68043	-	2559	236	-	5522	76360
Восстановление	(58819)	-	(5610)	(220)	(18)	(5984)	(70651)
Списание	(1691)	-	(12)	-	-	-	(1703)
<b>На 01 января 2018 года</b>	<b>73887</b>	<b>4072</b>	<b>2790</b>	<b>46</b>	<b>444</b>	<b>23770</b>	<b>105009</b>
Создание	88334	-	1994	1818	-	7946	100092
Восстановление	(116193)	-	(2908)	(1417)	(18)	-	(120536)
Списание	(106)	-	(216)	-	-	-	(322)
<b>На 01 января 2019 года</b>	<b>45922</b>	<b>4072</b>	<b>1660</b>	<b>447</b>	<b>426</b>	<b>31716</b>	<b>84243</b>

#### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Положительная курсовая разница	6925	3058
Отрицательная курсовая разница	(5745)	(3058)
<b>Итого:</b>	<b>1180</b>	<b>0</b>

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Виды налогов	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	2193	244
Госпошлина	24	18
Налог на имущество	1126	1425
Земельный налог	394	392
Транспортный налог	95	93
Налог с дивидендов	369	134
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
<b>Итого начисленные налоги</b>	<b>4201</b>	<b>2306</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2018-2017 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01.01.2019 г. отражено отложенное налоговое обязательство, сумма которого увеличит подлежащий уплате налог на прибыль в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2018 г. в бухгалтерском учете также отражено отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк признал отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал, в сумме 1506 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2341 руб.).

В течение 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы Банка на персонал и прочие суммы вознаграждений в разрезе видов выплат (вознаграждений) включают.

	2018 г.	2017 г.
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	19862	16608
Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых функций	48	60
Немонетарное стимулирование	203	42
Взносы во внебюджетные фонды	5614	4731
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу</b>	<b>25727</b>	<b>21441</b>

В составе вознаграждений, связанных с исполнением трудовых обязанностей, отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, отпускные, компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы, компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении.

В составе гарантий и компенсаций, не связанных с исполнением трудовых функций отражены: компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; пособия; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

В составе расходов на немонетарное стимулирование отражены расходы на подготовку и переподготовку кадров, а также расходы на оценку условий труда персонала.



Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2018 года, Банком не производились.

#### 4.5 Информация об урегулировании судебных разбирательств

В составе операционных расходов сумм по урегулированию судебных разбирательств не имеется.

В 2018 году судебные инстанции приняли решения о взыскании в пользу Банка по двум судебным разбирательствам на общую сумму 2514 тыс. рублей.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 01.01.2019 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 368948 тыс. руб., что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Базовый капитал по состоянию на 01.01.2019 года составил 279 674 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 279360 тыс. руб.). В связи с отсутствием элементов добавочного капитала, размер основного капитала равен размеру базового капитала. В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 190 799 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- эмиссионный доход – 13 000 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- резервный фонд – 65182 тыс. руб. (в отчетном периоде часть резервного фонда в сумме 14232 тыс. руб. была направлена на покрытие убытка, полученного по итогам 2017 года);
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 11 448 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было).

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 59750 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 11115 тыс. руб.
- прибыли 2018 года в сумме 18409 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала, не было.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 6%.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли 49,142 % и 48,026 % соответственно.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 г. включены следующие субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата привлечения депозита	Дата возврата депозита	Процентная ставка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2019, тыс. руб.
ООО «НПП ЭКРА»	25.06.2012	26.06.2018	7,75	5000	100	-
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15000	15000	13500
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6000	6000	5700
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5000	5000	5000
ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5000	5000	5000
ООО «НПП ЭКРА»	15.12.2014	17.12.2020	8,25	15000	9000	6000
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2025	9,00	13000	13000	13000
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1000	1000	800
ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10000	10000	10000
ООО «Спорт-ЦУМ»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1000	950	750

Итого:				<b>76000</b>	<b>65050</b>	<b>59750</b>
--------	--	--	--	--------------	--------------	--------------

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление по ним, признавались в течение отчетного периода в составе капитала через показатели прибыли или убытка для каждого вида активов.

В 2018 и 2017 годах Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году не было.

### **Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

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

### **Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

В 2018 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2018 году, не было.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за 2018г. преимущественно произошло за счет:  
*притока денежных средств:*

- в связи с увеличением чистых процентных и комиссионных доходов на сумму 50613 тыс. руб.;
- в связи с увеличением остатков на счетах клиентов на сумму 137145 тыс. руб.

*оттока денежных средств:*

- увеличения ссудной задолженности на сумму 96958 тыс. руб.
- от увеличения объема вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в сумме 15639 тыс. руб.;
- на приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 45083 тыс. руб.;
- от уплаты операционных расходов на сумму 56074 тыс. руб.;

Основными источниками изменения денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### **Виды принимаемых Банком рисков**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риск ликвидности), а также нефинансовых рисков: операционного, правового и стратегических рисков, риска потери деловой репутации, регуляторного риска, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который включает в себя риск клиента и риск продукта.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

## **Структура управления рисками**

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание №3624-У) в Банке разработан комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в рамках действующей системы управления рисками и капиталом.

В Банке сформирована многоуровневая система органов управления и подразделений, входящих в систему управления рисками. Организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивает системное принятие решений с учётом масштабов и условий ведения бизнеса (деятельности), исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками и капиталом между участниками процесса.

### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

### *Правление и Председатель правления*

Правление Банка и Председатель правления осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля; обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом в Банке.

### *Руководители структурных подразделений*

Руководители структурных подразделений контролируют достижения целевых уровней риска в части рисков, управление которых входит в их полномочия; взаимодействуют с отделом ПОДиФТ в части предоставления информации для расчета уровня риска.

### *Отдел ПОД и ФТ и СУР*

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, участников и контрагентов Банка; формирует отчетность по рискам.

### *Служба внутреннего контроля*

Служба осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений Банка и Председателем правления.

### *Служба внутреннего аудита*

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков, установленных внутренними нормативными документами Банка; информирование Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

## **Основные положения в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Политика по управлению значимыми рисками и капиталом
- Методика идентификации значимых рисков
- Политика по управлению кредитным риском
- Политика по управлению операционным риском
- Политика по управлению рыночным риском
- Политика по управлению риском концентрации

- Политика по управлению процентным риском
- Политика по управлению правовым риском
- Политика по управлению репутационным риском
- Политика по управлению ликвидностью
- Политика по управлению риском, связанным с предоставлением электронных средств платежа
- Положение о проведении стресс-тестирования
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости

### **Процедуры управления рисками, методы их оценки**

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и минимизация риска.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

С целью снижения уровней рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения - лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

Принимаемый Банком уровень риска подразделяется на **низкий, средний и высокий**.

Банк оценивает уровень риска с помощью индикаторов пограничных значений (лимитов) (далее – индикаторы). Индикаторы служат сигналом для начала реализации мер, предусмотренных различными вариантами плана восстановления уровня риска.

Для каждого индикатора уровня риска существуют пороговые значения – 75% и 90% от лимита. Они служат сигналами раннего предупреждения и обеспечивают возможность раннего реагирования на ухудшение ситуации с уровнем риска.

### **Политика в области снижения риска**

Ограничение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам**

Состав и периодичность отчетности по рискам, определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Первому заместителю председателя Правления Банка ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению Банка, Первому заместителю председателя правления по мере выявления указанных фактов.

Информация о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ежедневно размещается на внутреннем общедоступном информационном ресурсе Банка.

## **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 8%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2018 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 -8%, по Н1.2. - 6% . Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный 2018 год составляло: по Н1.0 – 42,547 %, по Н1.2. -33,102 %, максимальное: по Н1.0 - 50,832 %, по Н1.2.- 39,666 %.

## **Информация о видах и степени концентрации рисков**

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Политика и внутренние процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными лимитами концентрации риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на участников и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы Банком выполняются.

### **7.2 Информация о значимых видах рисков**

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредитам;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резерва на потери по ссудам, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля.

Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года и №611-П от 23 октября 2017 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; по направлению кредитования малого и среднего бизнеса; физических лиц; кредитных организаций).

#### Распределение кредитного риска

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2019 года:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	4 538	4 072	466
Кредиты юридическим лицам	82638	7625	75013
Кредиты физическим лицам	184918	38093	146825
Прочие активы	5766	1862	3904
<b>Итого</b>	<b>277860</b>	<b>51652</b>	<b>226208</b>

Информация о распределении кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2018 года представлена в таблице:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Межбанковские кредиты и депозиты	20000	0	20000
Вложения в ценные бумаги	4 538	4 072	466
Кредиты юридическим лицам	55008	17478	37530
Кредиты физическим лицам	299977	56471	243506
Прочие активы	6549	2728	3821
<b>Итого</b>	<b>386072</b>	<b>80749</b>	<b>305323</b>

#### Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов на 01.01.2019г. :

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Торговля	5000	0	0
Строительство	15000	0	0
Физические лица	7005	0	28



<b>Итого</b>	<b>27005</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
--------------	--------------	----------	-----------

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов на 01.01.2018г. представлена в таблице:

<b>Бизнес-линии</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>Аккредитивы</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>
Транспорт и связь	7000	0	0
Торговля	6545	0	0
Строительство	4000	0	0
Физические лица	9311	0	2
<b>Итого</b>	<b>26856</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

Распределение кредитного риска в разрезе отраслевых сегментов по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. приведено в п.3.4. настоящей пояснительной информации.

#### **Географическое распределение кредитного риска**

Свою деятельность Банк осуществлял в основном на территории Чувашской Республики, принимаемые кредитные риски затрагивали проведение банковских операций на региональном уровне.

#### **Информация об активах с просроченными сроками**

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2018 г.:

	<b>До 30 дней</b>	<b>От 31 до 90 дней</b>	<b>От 91 до 180 дней</b>	<b>Свыше 180 дней</b>	<b>Просроченная задолженность всего</b>
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	-	-	-	4332	4332
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	4072	4072
прочие активы	-	-	-	260	260
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:</b>	317	2734	3537	13771	20359
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	2000	2716	12199	16915
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	317	577	821	1544	3259
Прочие активы	-	157	-	28	185
<b>Итого просроченных активов:</b>	317	2734	3537	18103	24691

Информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	-	-	56	4767	4823
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	114	114
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	4072	4072
прочие активы	-	-	56	367	423
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	214	214
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:</b>	340	86	2565	29357	32348
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	70	2545	24889	27504
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	340	16	20	3910	4286
Прочие активы	-	-	-	558	558
<b>Итого просроченных активов:</b>	340	86	2621	34124	37171

В отчетном периоде произошло снижение просроченной задолженности: по юридическим лицам - на 491 тыс. руб., по физическим лицам - на 11989 тыс. рублей. В целом просроченная задолженность снизилась на 12480 тыс.руб.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Юридически лица	4332	4823
Физические лица	17100	28062
<b>Итого просроченная задолженность</b>	21432	32885

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 16915 тыс. руб. на 1 января 2019 года (17922 тыс. руб. на 1 января 2018 года).

### Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.01.2019г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил:

	Ссудная задолженность	Удельный вес в общем	Виды реструктури	Перспективы погашения
--	-----------------------	----------------------	------------------	-----------------------

	сумма	объем ссуд в %	виды реструктуризации	
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	8 000	2,99	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями,
Требования к физическим лицам	128 366	47,98	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
<b>Итого</b>	<b>136 366</b>	<b>50,97</b>		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2019 г. составила 267 556 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил:

	Ссудная задолженность	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	12 000	3,39	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями,
Требования к физическим лицам	222 720	62,84	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
<b>Итого</b>	<b>234 720</b>	<b>66,23</b>		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2018г. составляла 354397 тыс. руб.

#### **Сделки по уступке прав требований**

Главная задача для Банка при совершении сделок по уступке прав требований – это возврат денежных средств ранее предоставленных заемщику в рамках кредитного договора и не погашенных им в сроки, установленные кредитным договором, а также процентов и комиссий, подлежащих уплате заемщиком за пользование денежными средствами, согласно кредитным договором.

За 2018года Банком передан кредитный риск третьему лицу по уступленным требованиям к физическим лицам на сумму 96 801 тыс. руб.

Финансовый результат (убыток), понесенный Банком от операций по уступке прав требований за 2018 год, составил 17 869 тыс. руб.

В отчетном периоде в целях определения требований к достаточности собственных средств в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

За 2018 год Банком сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не осуществлялись и не планируются в следующем отчетном периоде.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2019 г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участникам Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	59	-	59	-	-	-	-	-	-

Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.</b>	<b>88442</b>	<b>-</b>	<b>23295</b>	<b>37657</b>	<b>23022</b>	<b>-</b>	<b>4468</b>	<b>12099</b>	<b>12099</b>
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	4538	-	465	-	1	-	4072	4072	4072
Прочие требования	980	-	584	-	-	-	396	396	396
Требования по получению процентных доходов	286	-	118	147	21	-	-	X	6
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	82638	-	22128	37510	23000	-	-	2100	2100
<b>Требования к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>189359</b>	<b>-</b>	<b>31654</b>	<b>37507</b>	<b>37218</b>	<b>22031</b>	<b>60949</b>	<b>91461</b>	<b>39553</b>
Предоставленные кредиты физическим лицам	184918	-	31444	37285	36694	21965	57530	89973	38093
Прочие требования	298	-	-	-	-	66	232	265	237
Требования по получению процентных доходов	4143	-	210	222	524	-	3187	X	1223

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2018 г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участником Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактически резерв
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>20004</b>	<b>-</b>	<b>20004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	20000	-	20000	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	4	-	4	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к</b>	<b>60523</b>	<b>-</b>	<b>26289</b>	<b>9827</b>	<b>18504</b>	<b>-</b>	<b>15730</b>	<b>22005</b>	<b>22005</b>

<b>юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.</b>									
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	114	-	-	-	-	-	114	114	114
Вложения в ценные бумаги	4538	-	465	-	1	-	4072	4072	4072
Прочие требования	11626	-	296	-	-	-	11330	11330	11330
Требования по получению процентных доходов	226	-	73	-	153	-	-	X	32
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	44019	-	25455	-	18350	-	214	6489	6489
<b>Требования к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>305545</b>	<b>-</b>	<b>49104</b>	<b>61537</b>	<b>105565</b>	<b>40559</b>	<b>48780</b>	<b>118967</b>	<b>58712</b>
Предоставленные кредиты физическим лицам	288692	-	48740	51943	102306	40499	45201	109705	52058
Прочие требования	11290	-	5	9300	-	60	1925	3072	3050
Требования по получению процентных доходов	5563	-	359	294	3259	-	1651	X	2241

За отчетный период (2018 год) Банком создан резерв на возможные потери по ссудам в сумме 88334 тыс. руб., восстановлен – 116193 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. в кредитном портфеле нет кредитов, выданных участникам Банка. Льготные кредиты, в том числе участникам Банка, в 2018 году не предоставлялись.

#### **Обеспечение**

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения приведена в таблице ниже:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	-	8000
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312), всего	446876	804315
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	446561	528359
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>893437</b>	<b>1340674</b>

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2019 г. составил 97802 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 134489 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения, на 01.01.2018 г. составил 45922 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 73887 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2018г. составил 45922 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 73887 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется сотрудниками отдела ресурсов Банка на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально - не реже 1 раза в 3 месяца от даты заключения договора залога.

#### **Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Согласно Инструкции Банка России от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк рассчитывает на ежедневной основе норматив текущей ликвидности (НЗ) , который определяется как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение НЗ установлено в размере 50%. На 01.01.2019 г. данный норматив составил 383,65 % (на 01.01.2018 г. – 273,92%).

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01.01.2019 г. в следующей форме:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	14245	-	-	-	-	-	14245
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	3723	-	-	-	-	918	4641
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	918	918
Средства в кредитных	-	-	-	-	-	-	-



организациях							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701	-	-	-	-	-	32701
Чистая ссудная задолженность	400200	61276	131646	20716	-	-	613838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98995	-	-	-	-	-	98995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	417	-	-	-	-	417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	59010	59010
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	66079	66079
Прочие активы	4347	-	-	-	-	-	4347
<b>Итого активов</b>	<b>554211</b>	<b>61693</b>	<b>131646</b>	<b>20716</b>	<b>-</b>	<b>126007</b>	<b>894273</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	132143	110068	106609	192829	36894		578543
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	44296	110068	106609	144829	-	-	405802
Выпущенные долговые обязательства	-	-	28	-	-	-	28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1506	1506
Прочие обязательства	-	3621	-	-	-	-	3621
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	447	-	-	-	-	-	447
<b>Собственные средства</b>	<b>310128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>310128</b>
<b>Итого пассивы</b>	<b>442718</b>	<b>113689</b>	<b>106637</b>	<b>192829</b>	<b>36894</b>	<b>1506</b>	<b>894273</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>111493</b>	<b>(51996)</b>	<b>25009</b>	<b>(172113)</b>	<b>(36894)</b>	<b>124501</b>	<b>-</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	17555		-	-	-	-	17555

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	14293	-	-	-	-	2802	17095
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2802	2802
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199	-	-	-	-	-	18199
Чистая ссудная задолженность	232462	96676	110668	56179	-	-	495985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54735	-	-	-	-	-	54735
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1	-	-	-	-	1
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	62463	62463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75585	75585
Прочие активы	4491	-	-	-	-	-	4491
<b>Итого активов</b>	<b>341735</b>	<b>96677</b>	<b>110668</b>	<b>56179</b>	<b>-</b>	<b>140850</b>	<b>746109</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	108334	71552	30912	176600	54000		441398
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28209	66552	30912	159600	-	-	285273
Выпущенные долговые обязательства	-	-	8000	-	-	-	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2341	2341
Прочие обязательства	-	3676	-	-	-	-	3676
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	46	-	-	-	-	-	46
<b>Собственные средства</b>	<b>290648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290648</b>
<b>Итого пассивы</b>	<b>399028</b>	<b>75228</b>	<b>38912</b>	<b>176600</b>	<b>54000</b>	<b>2341</b>	<b>746109</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(57293)</b>	<b>21449</b>	<b>71756</b>	<b>(120421)</b>	<b>(54000)</b>	<b>138509</b>	<b>-</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления

сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **Рыночный риск**

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

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.01.2019 г. составила 215791 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 103104 тыс. руб.).

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Общий процентный риск	2782,47	1526,23
Специальный процентный риск	7772,04	3810,22
Фондовый риск	5232,16	2911,84
Валютный риск	1476,62	0
Товарный риск	0	0

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категориях «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., включенных в расчет рыночного риска:

Вид финансового актива	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корпоративные акции	32701	18199
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	23009	9868
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14445	14594
Корпоративные долговые ценные бумаги	61075	29807
<b>Итого</b>	<b>131230</b>	<b>72468</b>

Методы определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги раскрыты в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

### **Валютный риск**

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2018 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В 2018 и 2017 годах операции совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	10570	1723	1952	14245
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4641	-	-	4641
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32701	-	-	32701
Чистая ссудная задолженность	613838	-	-	613838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69932	29063	-	98995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	-	-	-	-

активы, удерживаемые до погашения				
Требование по текущему налогу на прибыль	417	-	-	417
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125089	-	-	125089
Прочие активы	4347	-	-	4347
	<b>861535</b>	<b>30786</b>	<b>1952</b>	<b>894273</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	564649	13894	-	578543
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	405802	-	-	405802
Выпущенные долговые обязательства	28	-	-	28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1506	-	-	1506
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	447	-	-	447
Прочие обязательства	3514	107	-	3621
<b>Собственные средства</b>	<b>310128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>310128</b>
	<b>880272</b>	<b>14001</b>	<b>-</b>	<b>894273</b>
<b>Нетто- позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(18737)</b>	<b>16785</b>	<b>1952</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	13386	2771	1398	17555
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17095	-	-	17095
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199	-	-	18199
Чистая ссудная задолженность	495985	-	-	495985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54735	-	-	54735
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1	-	-	1
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	138048	-	-	138048
Прочие активы	4491	-	-	4491
	<b>741940</b>	<b>2771</b>	<b>1398</b>	<b>746109</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	441398	-	-	441398
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	285263	-	-	285263
Выпущенные долговые обязательства	8000	-	-	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2341	-	-	2341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	46	-	-	46

оффшорных зон				
Прочие обязательства	3676	-	-	3676
<b>Собственные средства</b>	<b>290648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290648</b>
	<b>746109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>746109</b>
<b>Нетто- позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(4169)</b>	<b>2771</b>	<b>1398</b>	<b>-</b>

### Процентный риск

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

Ниже представлены сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2019 по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	14245
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях														3723
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	394503	17101	23913	116177	24705	600	756							15100
1.3.1	кредитных организаций	393109													
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	279	5076	11064	66413										
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1115	12025	12849	49764	24705	600	756							15100
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные ссуды														
1.4	Вложения в долговые обязательства														98529
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги														33167
1.6	Прочие активы														23667
1.7	Основные средства и нематериальные активы														103046
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «Put»														X
2.6	Опционы «Call»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	394503	17101	23913	116177	24705	600	756							291477
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:														
4.1.1	на корреспондентских счетах														
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты														
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	35209	78731	32824	112017	25677	154995	7703	48189	36429	18607				98596
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц														96096
4.2.2	депозиты юридических лиц	14279				17428		2697	42894	36429	18607				
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	20930	78731	32824	112017	8249	154994	506	5295						2500
4.3	Выпущенные долговые обязательства				29										

4.4	Прочие пассивы														632
4.5	Источники собственных средств (капитала)														309857
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы «Put»														X
5.6	Опционы «Call»														X
5.7	Прочие договоры (контракты)														X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	35209	78731	32824	112046	25677	154995	7703	48189	36429	18607				409085
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	359294	-61630	-8911	4131	-972	-154395	-6947	-48189	-36429	-18607				X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+200 базисных пунктов	6886,23	-1027,13	-111,39	20,66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	-200 базисных пунктов	-6886,23	1027,13	111,39	-20,66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Ниже представлены сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Но мер стро ки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нетуль ительные к измени ению процент ной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свы ше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	17555
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях														14293
1.3	Судовая задолженность, всего, из них:	232462	3102	49701	110668	56064	115								17544
1.3.1	кредитных организаций	215604													
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	194		14284	27968										
1.3.2.1	суды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	16664	3102	35417	82700	56064	115								17544
1.3.3.1	суды с участием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные суды														
1.4	Вложения в долговые обязательства														54269
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги														18665
1.6	Прочие активы														35246
1.7	Основные средства и нематериальные активы		1652	700	510										112578
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «Put»														X
2.6	Опционы «Call»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	232462	4754	50401	111178	56064	115								270150
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:														
4.1.1	на корреспондентских счетах														
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты														
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17862	49721	23633	32458	38605	28641	146706	7792	45451	38499				91878
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц														88898
4.2.2	депозиты юридических лиц	703		5193			18665		2882	45451	38499				
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	17159	49721	18440	32458	38605	9976	146706	4910						2980
4.3	Выпущенные долговые обязательства				8640										
4.4	Прочие пассивы														689
4.5	Источники собственных средств (капитала)														290909
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X

5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы «Put»														X
5.6	Опционы «Call»														X
5.7	Прочие договоры (контракты)						12336								X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	17862	49721	23633	41098	38605	40977	146706	7792	45451	38499				383476
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	214600	-44967	26768	70080	17459	-40862	-146706	-7792	-45451	-38499				X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+200 базисных пунктов	4113,02	-749,42	334,60	350,40	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	-200 базисных пунктов	-4113,02	749,42	-334,60	-350,40	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

### **Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование наличных денежных средств, транспортных средств, принадлежащих Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово - хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ №3097-У от 25.10.2013г. с 01.01.2014г. Банк рассчитывает нормативы достаточности основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.01.2019 г. величина операционного риска составила 9882 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 12034тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2019 г.:

наименование	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Чистые процентные доходы	80148	50726	45126
Чистые непроцентные доходы	7442	8356	5847
Доход	87590	59082	50973
Операционные риск	9882		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г.:

наименование	2014г.	2015г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	67742	80148	50726
Чистые непроцентные доходы	26274	7442	8356

Доход	94016	87590	59082
Операционные риск	12034		

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2019 г. составила 65882 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 80229 тыс. руб.).

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Действия при реализации риска потери деловой репутации направлены на обеспечение/восстановление позитивной оценки деловой репутации органами государственного регулирования и делятся на три основных блока:

1. В случае обоснованного требования регулятора - скорейшее устранение нарушения, повлекшего реализацию риска потери деловой репутации.
2. В случае необоснованного по мнению Банка требования регулятора - оспаривание действий регулятора и защита интересов Банка способами, установленными законом.
3. Недопущение нарушений, повлекших применение мер воздействия.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие методы:

-создание внутренней нормативной базы для исключения конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками кредитной организации и самим Банком;

-постоянный контроль за соблюдением работниками, участниками Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельности) на показатели деятельности Банка в целом;

-обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

-контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

-обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

### ***Правовой риск***

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы Российской Федерации, обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов, изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям, для практической работы Банка.



### 7.3.Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 г. представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	10	-	10
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 г.:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	24	-	24

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 г. представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	317	-	317
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 г.:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	29	-	29

### 7.4.Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Политика Банка в области оплаты труда определяется Положением об организации системы оплаты труда и премировании работников в «Объединенный банк Республики» (ООО) и Методикой формирования и состава фонда оплаты труда в «Объединенный банк Республики» (ООО).

Ниже приведена информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 2018 год (все выплаты в отчетном периоде производились в денежной форме).

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	7113	6152
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	331	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Выходные пособия	-	-

Оплата труда членов правления в отчетном году, как и в предыдущем году производится в соответствии с трудовыми договорами на основе месячных должностных окладов, установленным штатным расписанием, утвержденным Председателем правления Банка, оплата ежегодного отпуска производится в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Выплата вознаграждений на основе акций ключевому управленческому персоналу (членам исполнительных органов) в 2017, 2018 г. не производилась.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров в 2017 и 2018 годах не производилась.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или не фиксируемыми платежами.

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевых инструментов.

**7.6 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме:**

- о персональных данных клиентов и контрагентов;
- о банковских операциях и условиях сделок;
- о счетах клиентов;
- сведения, составляющие коммерческую тайну третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов и аффилированных лиц;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности учредителей;
- отчетность Банка, кроме публикуемой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- данные налогового и управленческого учета.

Данная информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 февраля 2019г.



В.П. Иливанов

Н.В.Хованова