



Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Ярославский акционерный «Кредпромбанк»
Акционерное общество
за 2018 год

Оглавление

1.	Введение.....	5
2.	Общая информация.....	5
2.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка.....	5
2.2.	Информация о банковской группе.....	5
2.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	6
2.4.	Акционеры и их доля в капитале Банка.....	6
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
4.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учетной политики Банка.....	8
4.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	8
4.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	8
4.3.	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	9
4.4.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
4.5.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	14
5.	Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	17
6.	Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	17
6.1.	Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	17
6.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
6.1.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
6.1.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	18
6.1.5.	Информация о дочерних организациях.....	20
6.1.6.	Чистая осудная задолженность.....	20
6.1.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	22
6.1.8.	Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	22
6.1.9.	Переклассифицированные финансовые инструменты.....	22
6.1.10.	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	22
6.1.11.	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.....	22
6.1.12.	Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	23
6.1.13.	Основные средства.....	23
6.1.14.	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.....	25
6.1.15.	Информация об операциях аренды.....	26
6.1.16.	Нематериальные активы.....	26
6.1.17.	Прочие активы.....	27
6.1.18.	Средства кредитных организаций.....	29

6.1.19.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
6.1.20.	Информация о государственных субсидиях	30
6.1.21.	Выпущенные долговые обязательства	30
6.1.22.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	30
6.1.23.	Прочие обязательства	30
6.1.24.	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	32
6.1.25.	Неисполненные обязательства	32
6.1.26.	Уставный капитал	32
6.2	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	33
6.2.1	Чистые процентные доходы	33
6.2.2	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	33
6.2.3	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва на возможные потери	34
6.2.4	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
6.2.5	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
6.2.6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34
6.2.7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	34
6.2.8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34
6.2.9	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – отсутствуют	35
6.2.10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц – отсутствуют	35
6.2.11	Комиссионные доходы и расходы	35
6.2.12	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	35
6.2.13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	35
6.2.14	Изменение резерва по прочим потерям	35
6.2.15	Прочие операционные доходы	36
6.2.16	Чистые доходы (расходы)	36
6.2.17	Операционные расходы	36
6.2.18	Прибыль (убыток) до налогообложения	37
6.2.19	Возмещение (расход) по налогам	37
6.2.20	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	37
6.2.21	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности – отсутствуют	37
6.2.22	Прибыль (убыток) за отчетный период	37
6.3	Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале	37

6.4	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	38
6.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.....	39
7.	Информация о целях и политике управления рисками.....	39
7.1	Кредитный риск.....	41
7.2	Рыночный риск.....	45
7.3	Риск ликвидности.....	47
7.4	Операционный риск.....	49
7.5	Риск потери деловой репутации.....	51
7.6	Риск концентрации.....	52
7.7	Стратегический риск.....	52
7.8	Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.....	52
7.9	Регуляторный риск.....	53
7.10	Страновой риск.....	53
7.11	Хеджирование.....	53
8.	Информация об управлении капиталом.....	53
9.	Информация по сегментам деятельности.....	55
10.	Информация по операциям со связанными с Банком сторонами.....	55
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	58
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	58
13.	Объединение бизнесов.....	58
14.	Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.....	58

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является несомненной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ярославского акционерного «Кредпромбанк» Акционерного общества (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России №3054-У») с изменениями и дополнениями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация

2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка

Полное фирменное наименование Банка: Ярославский акционерный «Кредпромбанк» Акционерное общество.

Сокращенное наименование: АО «Кредпромбанк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 150000, г.Ярославль, ул.Первомайская, д.25/26.

Банковский идентификационный код (БИК): 047888786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7601000294.

Номер контактного телефона: (4852) 26 70 70 (тел.), (4852) 72 20 43 (факс).

Адрес электронной почты: bank@credprombank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.credprombank.ru>

Основной государственный регистрационный номер: 1027600000031

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банка входили следующие подразделения: 1 головной офис, 2 операционных офиса. Операционные офисы Банка расположены по следующим адресам: 107031, г. Москва, Звонарский пер., д. 7, стр. 2,3; 152934, Ярославская область, г. Рыбинск, ул. Герцена, д.25/ул. Бородулина, д.17.

2.2. Информация о банковской группе

Банк не является головной кредитной организацией или участником банковской группы.

2.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1165 от 20 ноября 2018 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

4 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под №134.

2.4. Акционеры и их доля в капитале Банка

Основными акционерами Банка являются юридическое лицо и физические лица - граждане Российской Федерации. В 2018 году изменился состав акционеров, владеющих более 1% акций. Список лиц, владеющих более 1% акций Банка, приведен далее:

Акционер	Принадлежащие акционеру акции (доли) Банка, %		
	на 01.01.2018	на 01.01.2019	изменение за 2018 год
Давилова Татьяна Петровна	44,33	44,33	0,00
Счастный Евгений Николаевич	10,45	10,45	0,00
Макаров Константин Константинович	0,00	9,90	9,90
Филатов Никита Васильевич	0,00	9,80	9,80
Махуров Сергей Сергеевич	20,02	0,32	(19,70)
Общество с ограниченной ответственностью «Бюро инвентаризации объектов недвижимости» (ООО «БИОН»)	0,00	9,80	9,80
Белошная Анастасия Владимировна	7,70	7,70	0,00
Казakov Владимир Владимирович	15,95	6,15	(9,80)

3. Краткая характеристика деятельности Банка

АО «Кредитпромбанк» на основании базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте проводит следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Розничное банковское обслуживание, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
2. Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое

обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. Казначейские операции, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Совокупные активы	1 813 150	2 221 177
Чистая ссудная задолженность	1 542 607	1 791 610
Привлеченные средства и прочие обязательства	1 331 470	1 737 951
Собственные средства	481 187	476 166
Прибыль после налогообложения	5 022	(36 136)

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности сократилась на 13,90% за счет снижения объема кредитов, выданных частным предпринимателям и физическим лицам. Объем привлеченных средств сократился на 23,67%, главным образом, за счет снижения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (85,27%) по итогам отчетного периода, в структуре обязательств – средства юридических лиц (61,35%).

В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой возросла доля чистой ссудной задолженности на 4,4 п. п. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой снизилась доля средств юридических лиц на 13,5 п. п. при увеличении доли средств физических лиц на 14,9 п. п.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	168 668	166 923
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(18 826)	(5 995)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 838	39 442
Чистые комиссионные доходы	(34 564)	(36 159)
Изменения резервов	19 270	(69 537)
Прочие операционные доходы	14 726	13 522
Операционные расходы	(158 388)	(148 540)
Прибыль до налогообложения	24 724	(40 344)
Начисленные (уплаченные) налоги	(19 702)	4 208
Прибыль после налогообложения	5 022	(36 136)

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 5 022 тыс. руб., что на 41 158 тыс. руб. больше, чем за 2017 год. Вышеуказанное изменение обусловлено:

- повышением доходов от восстановления над расходами по созданию резервов на возможные потери в размере 19 270 тыс.руб.;
- ростом объема прочих операционных доходов на 1 204 тыс.руб. или 8,90%;
- ростом объема чистых процентных доходов на 1 745 тыс.руб. или 1,05%;
- ростом комиссионных доходов на 10 746 тыс.руб. или 119,03%.

Влияние указанных выше факторов было частично скорректировано снижением объема чистых доходов от операций с иностранной валютой (в т. ч. переоценка) на 18 435 тыс. руб., ростом комиссионных расходов на 9 151 тыс.руб. и ростом операционных расходов на 9 848 тыс.руб.

Структура доходов Банка по итогам 2018 года существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год согласно решению годового общего собрания акционеров (протокол Б/Н от 27.06.2018) убытки за 2017 год в сумме 36 136 тыс.руб. были покрыты за счет

нераспределенной прибыли прошлых лет.

Дивиденды по итогам 2017 года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка годовым общим собранием акционеров.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России №1054-У и с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание Банка России №4638-У») исходя из допущения, что Банк осуществляет непрерывно свою деятельность и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о допущениях, сделанных Банком в отношении будущего, а также о других основных источниках неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на дату окончания отчетного периода, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств отражаются в части:

- оценки резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя ссуды, ссудную и приравненной к ней задолженности, средства в банках, вложения в не котируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценки сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

Перечисленные далее пункты представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пункт 4.3, 6.1.6;
- в части справедливой стоимости активов – Пункты 6.1.2, 6.1.4, 6.1.13;
- в части переоценки зданий – Пункт 4.3, 6.1.14;

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), в данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России.

средства в кредитных организациях - в данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в сумме основного долга с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-Н «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-Н») и внутренними Положениями «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», действующими в отношении разных видов заемщиков, создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Резерв может формироваться в отношении отдельной ссуды (элемента расчетной базы), либо по портфелю однородных ссуд (портфелю однородных требований), то есть по группе ссуд (требований) со сходными характеристиками риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России №590-Н, и обособленных в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приравненной к ссудной задолженности считается стоимость учтенных Банком векселей сторонних эмитентов, отражаемых в учете по цене их приобретения.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 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;
- первоначальная стоимость объекта составляет более 40 000 руб. с учетом НДС.

Так же критериями существенности являются:

стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом составляет не более 10 %;

стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом составляет 10 % от стоимости объекта);

стоимость однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;

качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Банк при формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Для последующей оценки основных средств Банком применяется следующая модель учета:

- все основные учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление Банком амортизации для всех групп основных средств производится линейным способом.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования).

Для объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, переоценка осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Для отражения переоценки основного средства Банком используется способ пропорционального пересчета.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, относится к объекту основных средств, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации – линейный.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СНОД).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Критериями признания объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

1. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества), а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга;
2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерий существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади;
3. Стоимость объекта может быть надежно определена — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Решение о первоначальном признании объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при переводе объектов основных средств/долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также о прекращении признания объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, принимается Правлением Банка на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является составной его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В отношении имущества, учитываемого в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк создаёт резервы под возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России №611-П») и внутренними нормативными документами с учетом срока нахождения имущества на балансе Банка.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для запасов);
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств, исключая объекты недвижимости, землю)

Переоценка средств труда и предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи являются их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по рыночной цене ценных бумаг на дату заключения сделки.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Средства клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Выпущенные долговые обязательства

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Налог на прибыль

Система налогового учета организуется Банком самостоятельно, представляет порядок признания доходов и расходов по методу начисления, исходя из установленного Налоговым кодексом Российской Федерации механизма учета доходов и расходов для исчисления налоговой базы налога на прибыль, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

По состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы, по мнению Банка корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положения Банка России №579-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями Российского законодательства. При составлении отчетности учтены текущие налоги, включая налог на прибыль отчетного года. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ, отражены в составе операционных расходов. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, налог на прибыль и уменьшение налога на прибыль на отложенный налог отражены в составе возмещения (расхода) по налогам. Текущий налог на прибыль рассчитан, исходя из полученной прибыли за отчетный год по данным налогового учета, на основе ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается рашия из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Исправление ошибочных записей

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета (далее – ошибки) исправляются в день их выявления.

Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным орденом, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами.

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

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В Учётную политику на 2018 год Банком существенных изменений не вносилось.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В 2017 году Банк России издал нормативные документы, разработанные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, которые вносят изменения в бухгалтерский учёт отдельных операций, и вступающие в силу с 1 января 2019 года:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (утверждено Банком России 02.10.2017 № 604-П);
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (утверждено Банком России 02.10.2017 № 605-П);
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (утверждено Банком России 02.10.2017 № 606-П).

Также Банк России внес изменения в действующее Положение «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П.

В соответствии с указанными документами, финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

Банк произвел прогнозную оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года по результатам которой, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки меньше резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму порядка на 28 791 тыс. руб.

При этом указанный результат не окажет влияния на регуляторный капитал и обязательные экономические нормативы Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к их расчету.

Применение вышеуказанных документов Банка России с 2019 года по прогнозу Банка приведет к некоторому снижению стоимости выданных кредитов в связи с наличием у Банка кредитов, относившихся к таким группам как кредиты 3-й стадии обесценения и изначально кредитно-обеспеченные активы.

По прогнозной оценке Банка применение вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года не приведет к изменениям в обязательствах Банка, поскольку Банк привлекает денежные средства на условиях, соответствующих рыночным.

События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- 1) перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в следующем объеме:
 - со счета 70601 на счет 70701 – 934 454 тыс.руб.
 - со счета 70603 на счет 70703 – 200 057 тыс.руб.
 - со счета 70615 на счет 70715 – 8 191 тыс.руб.
 - со счета 70606 на счет 70706 – 945 053 тыс.руб.
 - со счета 70608 на счет 70708 – 166 219 тыс.руб.
- 2) Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов.
 - Налог на прибыль (символ 51101) – 5 705 тыс.руб.
 - Увеличение налога на прибыль на отложенный налог (символ 51201) – 10 285 тыс.руб.
 - Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог (символ 51202) – (- 8191 тыс.руб.) восстановление
- 3) Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете: перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.
 - Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций (символ 11302) – 1 тыс.руб.
 - Доходы от оказания консультационных и информационных услуг: юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций (символ 27802) – 8 тыс.руб.
 - Комиссионные расходы по операциям с валютой (символ 47101) – 29 тыс.руб.
 - Расходы за открытие и ведение банковских счетов (символ 47102) - 1 тыс. руб.
 - Расходы на содержание недвижимости, ВНОД (символ 47505) – 47 тыс.руб.
 - Содержание основных средств и другого имущества (символ 48209) – 38 тыс.руб.
 - Арендная плата (символ 48401) – 142 тыс.руб.
 - Охрана (символ 48406) – 97 тыс.руб.
 - Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (символ 48409) – 1 005 тыс.руб.
 - Страхование (символ 48412) – 729 тыс.руб.
 - Другие организационные и управленческие расходы (символ 48414) – 128 тыс.руб.
 - Пени по прочим хозяйственным операциям (символ 48601) – 20 тыс. руб.

Определение финансового результата за 2018 год - перенос остатков со счетов 70701, 70703, 70715 на счета 70801 в сумме 1 134 520 тыс.руб., перенос остатков со счетов 70706, 70708, 70711, 70716 на счета 70801 в сумме 1 129 498 тыс.руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период составления годовой отчетности не происходило каких-либо некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, в том числе следующего характера:

- не принимались решения о реорганизации кредитной организации;
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- не происходило существенного снижения рыночной стоимости инвестиций;
- не происходило существенного изменения просроченной задолженности;
- не проводились какие-либо реклассификации активов Банка;
- отсутствовали крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- не осуществлялось прекращение основной деятельности кредитной организации;
- не принимались решения о выплате дивидендов;
- отсутствовали существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- отсутствовали существенные изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- отсутствовало существенное непрогнозируемое изменение рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- не начинались судебные разбирательства, протекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- отсутствовали пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой могла быть уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- отсутствовали действия органов государственной власти в отношении кредитной организации.

6. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

6.1. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	49 163	41 641
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	31 159	83 690
Средства в кредитных организациях	16 275	147 900
Итого денежных средств и их эквивалентов	96 597	273 231

Денежные средства составили 49 163 тыс.руб., или увеличились на 18%.

Средства в Банке России уменьшились по сравнению с прошлым годом на 52 531 тыс.руб. и составляют 31 159 тыс.руб., или 2% в активах баланса.

Средства в кредитных организациях снизились на 131 625 тыс.руб. и составили 16 275 тыс.руб., в том числе на корреспондентских счетах: ПАО «Сбербанк России» – 1 752 тыс.руб., ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» – 1 125 тыс.руб., РНКО «Платежный центр» (ООО) – 9 653 тыс.руб., Небанковской кредитной организации АО «Петербургский Расчетный центр» – 3 201 тыс.руб., Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (АО) – 544 тыс.руб.

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде и за предыдущий отчетный год не было.

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

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном периоде и за предыдущий отчетный год не было.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

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

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- Производные финансовые инструменты;
- Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Имущество Банка

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов и обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки.
- Уровень 2: исходные данные, кроме ценовых котировок, относящихся к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства, то есть данные, которые не являются общедоступными. Однако цель оценки справедливой стоимости остается прежней – определение цены выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который держит данный актив или является должником по обязательству.

Справедливая стоимость активов в разрезе уровней иерархии

В таблице отражена справедливая стоимость активов по состоянию на 01 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс.руб.).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
основные средства (земля и здания)	- -	-	335	335
имущество ВНОД	- -	-	147 717	147 717
средства труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено	- -	-	707	707
предметы труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено	- -	-	101	101
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	- -	-	148 860	148 860

В таблице отражена справедливая стоимость активов по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс.руб.).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
основные средства (земля и здания)	- -	-	336	336
имущество ННОД	- -	-	125 269	125 269
средства труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено	- -	-	797	797
предметы труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено	- -	-	41	41
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	- -	-	126 443	126 443

В течение отчетного периода не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых активов.

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения – до 1 года, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность, прочих финансовых обязательств также приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если

по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтировании денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

6.1.5. Информация о дочерних организациях

Инвестиции в дочерние и зависимые организации – отсутствуют.

6.1.6. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	750 000	965 000
депозиты в Банке России	750 000	965 000
межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	753 580	738 370
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	741 245	717 611
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	-	626
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	12 335	20 133
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-	-
Средства, предоставляемые негосударственным коммерческим организациям на срок более 3 лет	2 011	2 011
Ссуды физическим лицам	256 902	315 389
жилищное кредитование (кроме ипотечного)	-	1 000
ипотечные жилищные ссуды	18 780	37 692
автокредитование	-	767
потребительское кредитование	238 122	275 930
Итого ссудной задолженности		
Резерв на возможные потери по ссудам	(219 886)	(136 907)
Итого чистой ссудной задолженности	1 542 607	1 883 863

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	750 000	965 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	755 591	740 381
обрабатывающие производства	198 783	182 925
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 139	17 303
строительство	82 756	81 281
транспорт и связь	18 325	32 800
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	363 510	269 440

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 090	149 182
прочие виды деятельности	3 988	7 450
Ссуды физическим лицам	256 902	315 389
Итого ссудной задолженности	1 762 493	2 020 770

В таблице ниже представлена ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	750 000	965 000
до востребования и менее 1 месяца	750 000	965 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	755 591	740 381
просроченная задолженность	68 939	90 567
до 1 месяца	276	-
1-3 месяца	-	-
3 месяца-1 год	71 282	107 780
1-3 лет	546 640	448 562
более 3 лет	68 454	93 472
Ссуды физическим лицам	256 902	315 389
просроченная задолженность	33 142	25 940
до 1 месяца	-	-
1-3 месяца	-	-
3 месяца-1 год	2 785	67 785
1-3 лет	126 453	76 939
более 3 лет	94 522	144 725
Итого ссудной задолженности	1 762 493	2 020 770

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	-
Российские банки	-	-
Банки стран, входящих в ОЭСР	-	-
Банки прочих стран	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	755 591	740 381
Ярославская область	491 687	381 713
прочие регионы РФ	260 904	358 668
Ссуды физическим лицам	256 902	315 389
Ярославская область	88 675	124 229
прочие регионы РФ	168 227	191 160
Итого ссудной задолженности	1 012 493	1 055 770

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями.

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций) тыс.руб.	Ссуды физическим лицам тыс.руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	168 761	60 379	229 140
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(15 880)	6 607	(9 273)
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	152 881	66 986	219 867

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2017 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций) тыс.руб.	Ссуды физическим лицам тыс.руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	112 373	44 308	156 681
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	56 388	16 071	72 459
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	168 761	60 379	229 140

6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде и за предыдущий отчетный год не было.

6.1.8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В отчетном периоде операции отсутствуют.

6.1.9. Переклассифицированные финансовые инструменты

В отчетном периоде операции переклассификации финансовых инструментов отсутствуют.

6.1.10. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

В отчетном периоде операции не было операций по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств.

6.1.11. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019 Банк в качестве обеспечения по ссудной задолженности принимает следующие финансовые и нефинансовые активы:

Вид обеспечения	Недвижимость (91312)	Товары в обороте (91312)	Залог прав (91312)	Прочие (91312)	Поручительство (91414)	Итого
Сумма обеспечения (тыс.руб.)	1 158 989	124 570	13 297	114 284	2 177 708	3 588 848

По состоянию на 01.01.2018 Банк в качестве обеспечения по ссудной задолженности принимает следующие финансовые и нефинансовые активы:

Вид обеспечения	Недвижимость (91312)	Товары в обороте (91312)	Залог прав (91312)	Прочие (91312)	Поручительство (91414)	Итого
Сумма обеспечения (тыс.руб.)	1 475 837	62 070	13 297	125 691	2 429 083	4 105 978

Обеспечение предоставляется в целях снижения кредитных рисков и находится у Банка до момента погашения ссудной задолженности, если договором не предусмотрено иное.

6.1.12. Информация о текущей справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Информация не раскрывается, так как кредитная организация не имеет финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

6.1.13. Основные средства

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведена далее.

	на 01.01.2019 тыс.руб.	на 01.01.2018 тыс.руб.
Основные средства (кроме земли), балансовая стоимость	10 260	10 354
Накопленная амортизация	(7 333)	(5 890)
Основные средства (кроме земли), остаточная стоимость	2 927	4 464
Нематериальные активы, балансовая стоимость	23 975	9 913
Накопленная амортизация	(6 487)	(3 853)
Нематериальные активы, остаточная стоимость	17 488	6 060
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 042	6 815
Материалы	8	15
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	55 872	46 816
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	77 665	78 453
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	470	-
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 710	-
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	169 182	142 623

В отношении основных средств (кроме земли) используется линейный метод начисления амортизации. Сумма начисленной за отчетный период амортизации основных средств отражена в строке 21 Отчета о финансовых результатах в строке «Операционные расходы».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 26 559 тыс.руб, или на 18,6% и составили 169 182 тыс.руб.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 26 559 тыс.руб. обусловлено, в основном, следующими факторами:

1. Переоценкой по текущей (справедливой) стоимости с учетом рыночной стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 2 938 тыс.руб., произведенной в августе и декабре 2018 года независимым оценщиком ЗАО «Ярославский центр недвижимости».
2. Приобретением нового оборудования на сумму 43 тыс.руб.,
3. Приобретением нематериальных активов на сумму 8 388 тыс.руб
4. Поступлением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полученной в соответствии с соглашениями об отступном и по постановлениям судебных приставов в сумме 34 947 тыс.руб.
5. Реализацией объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в сумме 15 436 тыс.руб.
6. Отражением убытка от обесценения основных средств в сумме 1 тыс. руб., нематериальных активов 76 тыс.руб. на основании теста на обесценение, произведенного в декабре 2018 года ООО «Омега».
7. Списанием товарно-материальных ценностей на сумму 7 тыс. рублей

В соответствии с Учетной политикой Банк ежегодно проводит переоценку объектов недвижимости по группе однородных объектов основных средств на конец отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

Оценка рыночной стоимости объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности, была произведена независимым оценщиком ЗАО «Ярославский центр недвижимости» в августе и декабре 2018 года.

Оценку проводили два оценщика: Лапшин Вячеслав Гиннадьевич и Витвицкий Юрий Викторович, являющиеся членами СРО Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков». В расчете итоговой величины рыночной стоимости оцениваемых объектов использовал сравнительный подход.

Банк пользуется услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и помещений, находящихся в собственности Банка. Информация о результатах переоценки приведена ниже:

Принятые при проведении оценки объектов оценки допущения:

Отчет об оценке представляет собой документ, составленный в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности, федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности, установленными саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой является Оценщик, подготовивший отчет об оценке, предназначенный для Заказчика оценки и иных заинтересованных лиц (пользователей отчета об оценке), содержащий подтвержденное на основе собранной информации и расчетов профессиональное суждение Оценщика относительно стоимости объекта оценки.

Пределы применения полученных результатов оценки ограничены целью и предполагаемым использованием результатов оценки, а также датой оценки.

Отчет об оценке основан на профессиональном суждении Оценщика относительно стоимости объекта оценки, которое не является гарантией исхода прав, по стоимости, рассчитанной в отчете об оценке.

В процессе определения стоимости Оценщик применяет подходы к оценке и методы оценки, и использует свой профессиональный опыт. Профессиональное суждение Оценщика – основанное на требованиях законодательства РФ, федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, аргументированное, подтвержденное соответствующими исследованиями и верифицированное заключение о рыночной или иной стоимости объекта оценки, выраженное в письменной форме в отчете об оценке, как документе,

содержащем сведения доказательственного значения.

Суждение Оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые в дальнейшем могут повлиять на стоимость объекта оценки.

При проведении оценки предполагается отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению подобных факторов, либо в случае их последующего обнаружения.

В обязанности Оценщика не входит проведение экспертизы документов на объект оценки по предмет их подлинности и соответствия действующему законодательству. Информация, предоставленная Заказчиком, считается достоверной в том случае, если она подписана уполномоченным на то лицом и заверена в установленном порядке, при условии, что у Оценщика нет оснований считать иначе.

В отчете об оценке имеются ссылки на все источники информации, используемой в отчете об оценке, позволяющие делать выводы об авторстве соответствующей информации и дате ее подготовки, либо прилагаются копии материалов и распечаток. В случае если информация при опубликовании на сайте в сети Интернет не обеспечена свободным и необременительным доступом на дату проведения оценки и после даты проведения оценки или в будущем возможно изменение адреса страницы, на которой опубликована используемая в отчете об оценке информация, или используется информация, опубликованная не в периодическом печатном издании, распространяемом на территории Российской Федерации, к отчету об оценке прилагаются копии соответствующих материалов.

Итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.

Методология оценки

В ходе выполнения оценочного задания работа велась по следующим направлениям:

Согласование целей и задач оценки. С помощью Исполнителя Заказчик определяется с постановкой задачи, решаемых результатов проведения оценочных работ, для достижения цели адекватной ситуации.

Заключение договора на проведение оценки, включающего задание на оценку.

Визуальный осмотр объекта, фиксирование данных по физическому износу. Производится выезд Исполнителя на объект оценки, где осуществляются необходимые записи по состоянию объекта, фотофиксация, обмеры (при отсутствии техдокументации).

Анализ прав собственности. На основе собранной информации делается вывод о существующих на дату оценки правах на объект, а также сервитутах и обременениях.

Сбор и анализ общих данных. На этом этапе ставится задача выявления и анализа природных, экономических, социальных и других факторов в масштабе региона, города и района расположения, которые могут оказывать влияние на потребительские качества и стоимость.

Сбор и анализ специальных данных. На данном этапе проводится детальный анализ объекта оценки, а также рынка подобного имущества.

Анализ лучшего и наиболее эффективного использования. Определяется использование объекта, которое юридически обосновано, физически осуществимо, финансово целесообразно и приводит к наивысшей стоимости.

Определение итоговой величины рыночной стоимости объекта оценки. В соответствии со стандартами оценки производится определение итоговой величины рыночной стоимости путем согласования результатов, полученных различными подходами (затратным, сравнительным и доходным подходами).

Подготовка и оформление Отчета по установленной форме и передача его Заказчику.

В 2018, 2017 годах отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.14. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по

справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение. Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Информация о балансовой стоимости, выбытии, приобретении, переоценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности приведена в п.б.1.14.

6.1.15. Информация об операциях аренды

Банк не выступает арендатором и арендодателем основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банк выступает арендатором основных средств по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. Общая сумма уплаченных арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 30 235 тыс.руб. Арендная плата определяется с учетом рыночных условий и вида получаемого в аренду имущества.

Банк выступает арендодателем по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 8 тыс.руб. Арендная плата определяется с учетом рыночных условий и вида переданного в аренду имущества.

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендатором основных средств

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Платежи по аренде	30 235	27 491
Платежи по субаренде	0	0
Итого	30 235	27 491

Договора операционной аренды, по которым Банк является арендодателем имущества

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основные средства	0	0
Недвижимость ВНОД	8	47
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Прочее имущество	0	0
Итого	8	47

6.1.16. Нематериальные активы

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка имеются нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

К данным объектам отнесены исключительные права использования произведения (Лицензионный договор от 06.11.2018 г. Ладьгин О.Ю; лицензионный договор от 13.11.2017 г. Шиханов В.А.)

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается исходя из срока действия прав Банка на полученный актив и ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

В отношении всех нематериальных активов используется линейный метод начисления амортизации. Сумма начисленной за отчетный период амортизации нематериальных активов отражена в строке 21 Отчета о финансовых результатах «Операционные расходы».

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов приведена далее:

Первоначальная стоимость

Остаток на 01.01.2018	9 913
Поступления	13 285
Выбытия	-
Переоценка	777
Остаток на 01.01.2019	23 975
Остаток на 01.01.2018	3 853
Амортизационные отчисления	2 656
Выбытия	22
Остаток на 01.01.2019	6 487
Остаточная стоимость на 01.01.2019	17 488

6.1.17. Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Финансовые активы, в т. ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	76	81
Прероченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	627	2 396
Требования по получению процентов	764	872
Требования по прочим банковским операциям	-	21
Обеспечительный платеж	3 499	3 038
Резерв под обеспечение	(694)	(2 433)
Всего прочих финансовых активов	4 272	3 975
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	796
Расходы будущих периодов	-	255
Расчеты с дебиторами и кредиторами	506	538
Расчеты с персоналом	42	129
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	808	838
Резерв под обеспечение	(864)	(934)
Всего прочих нефинансовых активов	492	1 622
Всего прочих активов	4 764	5 597

Информация об изменении прочих активов за счет их обеспечения за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обеспечение по состоянию на 1 января 2018 года	2 433	934	3 367
Чистое (восстановление) создания резерва под обеспечение	(1 734)	(70)	(1804)
Списания	(5)	-	(5)
Величина резерва под обеспечение по состоянию на 1 января 2019 года	694	864	1 558

Информация об изменении прочих активов за счет их обеспечения за 2017 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	2 029	733	2 762
Чистое создание резерва под обесценение	434	201	635
Списания	(30)	-	(30)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	2 433	934	3 367

В таблице ниже представлены прочие активы (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	4 966	6 408
просроченная задолженность до востребования	627	2 396
до 1 месяца	840	974
1-3 месяца	-	-
3 месяца-1 год	-	-
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	1 356	2 556
просроченная задолженность до востребования	257	305
до 1 месяца	808	843
1-3 месяца	206	173
3 месяца-1 год	64	987
1-5 лет	21	248
более 5 лет	-	-
Итого прочие активы	6 322	8 964

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Пачисленные процентные доходы	1 391	3 268
Расчеты с персоналом	42	129
Расходы будущих периодов	-	235
	1 433	3 652

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые активы, в т. ч.				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	76	-	-	76
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	627	-	-	627
Требования по получению процентов	764	-	-	764
Обеспечительный платеж	3 499	-	-	3 499
Требования по прочим банковским операциям	-	-	-	-
Всего прочих финансовых активов	4 966	-	-	4 966

Налоги, отличные от налога на прибыль

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расходы будущих периодов	-	-	-	-
Расчеты с дебиторами и кредиторами	506	-	-	506
Расчеты с персоналом	42	-	-	42
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	808	-	-	808
Всего прочих нефинансовых активов	1 356	-	-	1 356

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	3 268	-	-	3 268
Расчеты с использованием платежных карт	81	-	-	81
Начисленные комиссии	21	-	-	21
Возмещение доходов по кредитам	-	-	-	-
Обеспечительный платеж	3 038	-	-	3 038
Всего прочих финансовых активов	6 408	-	-	6 408
Расходы будущих периодов	255	-	-	255
Налоги, отличные от налога на прибыль	796	-	-	796
Расчеты с поставщиками	538	-	-	538
Расчеты с персоналом	129	-	-	129
Предметы и средства труда, полученные по договорам отступного, залога	838	-	-	838
Прочие	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	2 556	-	-	2 556
Всего прочих активов	8 964	-	-	8 964

6.1.18. Средства кредитных организаций

Остатков средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 не имелось.

6.1.19. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
физические лица и индивидуальные предприниматели	83 672	99 957
юридические лица	665 004	1 029 669
Срочные депозиты		
физические лица и индивидуальные предприниматели	390 097	260 816
юридические лица	87 000	191 700
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	-	-
Итого по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 225 773	1 582 142

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Физические лица	523 769	410 716

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Торговля	63 202	386 109
Строительство и недвижимость	233 215	152 607
Финансовая деятельность	333 054	490 215
Профессиональная, научно-техническая деятельность	16 572	26 651
Прочие	55 961	115 844
Итого по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 225 773	1 582 142

6.1.20. Информация о государственных субсидиях

В 2018 и 2017 году Банк не использовал государственные субсидии и иные формы государственной помощи.

6.1.21. Выпущенные долговые обязательства

Банк не выпускает облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты и иные долговые ценные бумаги, кроме векселей. Банк выдает собственные векселя. Векселя не размещаются выпусками. Каждый вексель имеет индивидуальные характеристики: серию, номер, дату выдачи, срок погашения и т.п.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
до востребования	20 000	125 066
со сроком погашения от 31 до 90 дней	59 400	20 000

На вексельную сумму векселей до востребования начисляются проценты из расчета 6 (шесть) процентов годовых. На вексельную сумму векселей со сроком погашения от 31 до 90 дней начислены проценты в размере 5 (Пяти) процентов годовых.

6.1.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), имеющих на отчетную дату, не содержат условий по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

6.1.23. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 938	3 102
Прочие обязательства по уплате процентов	406	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	3 735	85
Обязательства по прочим операциям	406	296
Всего прочих финансовых обязательств	9 486	3 483
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 135	1 465
Расчеты по налогам и сборам	322	85
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	4 977	4 386

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 503	1 324
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 937	7 260
Всего прочих обязательств	18 423	10 743

Обязательство по текущему налогу на прибыль составляет 5 705 тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство отражено по строке 20 бухгалтерского баланса, на отчетную дату составляет 2 169 тыс.руб.

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	9 486	3 483
до востребования	1 563	150
до 1 месяца	2 639	279
1-3 месяца	1550	752
3 месяца-1 год	3017	585
1-5 лет	717	1717
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 937	7 260
до востребования	6 488	5 715
до 1 месяца	1 658	1 050
1-3 месяца	791	495
3 месяца-1 год	0	0
1-5 лет	0	0
Итого прочие обязательства	18 423	10 743

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские руб.лн тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 938	-	-	-	4 938
Прочие обязательства по уплате процентов	407	-	-	-	406
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	3 735	-	-	-	3 735
Обязательства по прочим операциям	406	-	-	-	406
Всего прочих финансовых обязательств	9 486	-	-	-	9 486
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 135	-	-	-	2 135
Расчеты по налогам и сборам	322	-	-	-	322
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	4 977	-	-	-	4 977
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 503	-	-	-	1 503
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 937	-	-	-	8 937
Всего прочих обязательств	18 423	-	-	-	18 423

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 102	-	-	-	3 102
Прочие обязательства по уплате процентов	0	-	-	-	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	85	-	-	-	85
Обязательства по прочим операциям	296	-	-	-	296
Всего прочих финансовых обязательств	3 483	-	-	-	3 483
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 465	-	-	-	1 465
Расчеты по налогам и сборам	85	-	-	-	85
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	4 386	-	-	-	4 386
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 324	-	-	-	1 324
Всего прочих нефинансовых обязательств	7 260	-	-	-	7 260
Всего прочих обязательств	10 743	-	-	-	10 743

6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства кредитного характера представлены далее.

	на 01.01.2019 тыс.руб.	на 01.01.2018 тыс.руб.
Выданные гарантии и поручительства	4 686	1 000
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11 863	9 856
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	32 805	34 616
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	493	7 060

6.1.25. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

6.1.26. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал Банка сформирован и оплачен в сумме 284 000 тыс.руб. и разделен на 281 900 тыс. штук обыкновенных именных акций и 2 100 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

Каждая обыкновенная акция АО «Кредитпромбанк» предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Держатели обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- на иные права, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов в случаях, установленных действующим законодательством.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных ему убытков;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- на иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Ограничения по акциям, в том числе по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемому одному акционеру, отсутствуют.

6.2 Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

6.2.1 Чистые процентные доходы

	01.01.2019 тыс.руб	01.01.2018 тыс.руб.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	37 470	44 734
в Банке России	37 417	44 596
в банках-резидентах	53	138
в банках-нерезидентах	-	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	183 203	172 099
физическим лицам	54 466	58 377
юридическим лицам	128 694	112 835
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	43	887
Всего процентные доходы	220 673	216 833
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющимся кредитными организациями	47 268	47 323
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	26 307	21 528
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	20 502	25 795
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	459	-
Процентные расходы по вышедшим долговым обязательствам	4 737	2 587
Всего процентные расходы	52 005	49 910
Чистые процентные доходы	168 668	166 923

6.2.2 Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корреспондентах, а также начисленным процентным доходам

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

Вид актива	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года			Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года		
	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
Сеульная и приравненная к ней задолженность	(315 541)	306 268	(9 273)	(240 899)	313 358	72 459
Начисляемые процентные доходы	(2 389)	654	(1 735)	(396)	833	439
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(10 225)	8 620	(1 625)	(7 811)	9 436	1 625

6.2.3 Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва на возможные потери

Отрицательная процентная маржа отражена по строке 5 Отчета о финансовых результатах и составляет 181 301 тыс.руб.

6.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

— отсутствуют.

6.2.5 Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

— отсутствуют.

6.2.6 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

— отсутствуют.

6.2.7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

— отсутствуют.

6.2.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	149 527	326 887
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	3 894	3 485
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	145 633	323 402
Расходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	168 353	332 882
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	103	0
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	168 250	332 882

расходы) от переоценки иностранной валюты		
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(18 826)	(5 995)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	33 838	39 442
	15 012	33 447

6.2.9 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – отсутствуют.

6.2.10 Доходы от участия в капитале других юридических лиц – отсутствуют.

6.2.11 Комиссионные доходы и расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	19 774	9 028
от открытия и ведения банковских счетов и РКО клиентов	12 198	4 687
от операций с валютными ценностями	408	46
от осуществления переводов денежных средств	6 022	4 073
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	781	79
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	35
от других операций	365	108
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(54 338)	(45 187)
по операциям с валютными ценностями	(673)	(1 691)
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	(934)	(861)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 016)	(1 957)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(40 406)	(40 469)
другие комиссионные расходы	(309)	(209)
Чистые комиссионные доходы	(34 564)	(36 159)

6.2.12 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

– отсутствует.

6.2.13 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

– отсутствует.

6.2.14 Изменение резерва по прочим потерям

Вид актива	Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года			Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года		
	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
Резерв на возможные потери по прочим активам	(2 790)	981	(1 809)	(587)	1 192	605
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(200 299)	193 732	(6 567)	(149 616)	150 077	461

6.2.15 Прочие операционные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
От операций с предоставленными кредитами и кредитами	124	-
По привлеченным депозитам юридических лиц и государственных финансовых организаций	4 864	-
По привлеченным депозитам физических лиц	92	49
По депозитным сертификатам	-	4 218
От оказания консультационных и информационных услуг	95	11
Доходы от аренды доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	186	149
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	8	14
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	250	169
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8	47
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 010	5 676
Прочие операционные доходы: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	226
Прочие доходы	-	2 883
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	77	6
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности ККО	3	30
Доходы от списания обязательств и невозвратившейся кредиторской задолженности	7	44
Итого прочие операционные доходы	14 726	13 522

6.2.16 Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы (расходы) отражены в строке 20 отчета, и составляют 183 112 тыс.руб.

6.2.17 Операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным коммерческим организациям	1 859	-
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 256	4 749
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного	30	-
Прочие операционные расходы: расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	77
Расходы на содержание персонала	82 900	82 219
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 144	3 433
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	4 237	3 704
Организационные и управленческие расходы	58 517	54 339
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	445	19

Итого операционные расходы

158 388

148 540

6.2.18 Прибыль (убыток) до налогообложения

Прибыль до налогообложения отражена по строке 22 отчета о финансовых результатах и составляет 24 724 тыс.руб.

6.2.19 Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:		
НДС	3 052	2 941
налог на имущество	168	145
госпошлина	12	15
налог на землю	480	428
Текущий налог на прибыль	5 705	-
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10 285	(7 737)
Итого расход по налогам	19 702	(4 208)

Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налогов: расходы и доходы, связанные с изменением ставок налогов, отсутствуют. За 2018 год и 2017 год ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

6.2.20 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности

Прибыль от продолжающейся деятельности на 01.01.2019 составила 5 022 тыс.руб., на 01.01.2018 убыток от продолжающейся деятельности составил 36 136 тыс.руб.

6.2.21 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности – отсутствует.**6.2.22 Прибыль (убыток) за отчетный период**

Прибыль после налогообложения составляет 5 022 тыс.руб на 01.01.2019, убыток после налогообложения 36 136 тыс.руб по состоянию на 01.01.2018.

Информация о вознаграждении работникам приведена далее.

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс.руб.
Наименование выплат:		
Краткосрочные выплаты	85 561	84 319
заработная плата	67 278	66 404
срочная материальная помощь	402	117
страховые взносы	17 881	17 798
иные выплаты	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-

Финансовый результат за отчетный период составил 5 022 тыс.руб.

6.3 Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал тыс.руб.	Резервный фонд тыс.руб.	Перераспределенная прибыль (убыток) тыс.руб.	Итого источники капитала тыс.руб.
Данные на 01.01.2018	284 000	14 200	214 102	512 302
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	284 000	14 200	214 102	512 302
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			(36 136)	(36 136)
прибыль (убыток)			(36 136)	(36 136)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	284 000	14 200	177 966	476 166

Данные на начало отчетного года	284 000	14 200	177 966	476 166
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	284 000	14 200	177 966	476 166
Совокупный доход за отчетный период:			5 022	5 022
прибыль (убыток)			5 022	5 022
Данные на 01.01.2019	284 000	14 200	182 987	481 187

Общий совокупный доход банка за 2018 год составил 5 022 тыс.руб. и является полученной прибылью отчетного года. На основании решения акционеров, принятого на годовом общем собрании акционеров 27.06.2018 г., убытки в размере 36 136 тыс.руб., полученные по результатам работы за 2017 год, были покрыты за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Других изменений в источниках капитала не произошло.

Источники капитала по состоянию на 01.01.2019 года составляют 481 187 тыс.руб:

- уставный капитал – 284 000 тыс.руб.
- резервный фонд – 14 200 тыс.руб.
- нераспределенная прибыль 182 987 тыс.руб.

Дивиденды по итогам работы за 2017 год в соответствии с принятым годовым общим собранием акционеров решением (27.06.2018 г.) не начислялись и не выплачивались.

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию АО «Кредпромбанк», за 2018 год составила 0,0178 руб. (за 2017 год убыток на одну акцию составил - 0,1282 руб.).

6.4 Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использовавшие в) операционной деятельности	(185 782)	(138 621)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(13 856)	(3501)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	33 838	39 442
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(165 800)	(102 680)

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов в Банке России.

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 и 2017 годах не осуществлялось.

6.5 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Информация раскрыта в соответствии с требованиями раздела XI Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У.

Нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	32,8	30,3
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	29,2	27,3
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (%)	13,7	18,1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 (%)	0,00	0,00

Ниже приведены значения рассчитываемых нормативов ликвидности Банка:

Наименование показателя	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Норматив текущей ликвидности банка Н13, %	106,3	93,1

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

7. Информация о целях и политике управления рисками

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками и капиталом на основе «Стратегии управления рисками и капиталом». «Стратегия управления рисками и капиталом» утверждена Советом Директоров Банка протокол без номера от 27 декабря 2018 года. Стратегия определяет основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке. Стратегия закрепляет принципы организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основные ограничения деятельности Банка с учетом принимаемых рисков, и общие принципы проведения стресс-тестирования.

В Банке утвержден перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), который является внутренним документом, составленным в соответствии со Стратегией управления рисками, Порядком управления наиболее значимыми рисками, возникающими в деятельности АО «Кредпромбанк» и регулирует вопросы управления и контроля за рисками и капиталом Банка.

Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, внутренними правилами и стандартами Банка. Элементы системы управления анализа рисками являются элементами ВПОДК, реализуемых в Банке в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Наличие в банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк создаст системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (далее – значимые риски), и контроль за их объемами (далее – управления рисками);

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия наиболее значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков Банка, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее – потенциальные риски);

Управление рисками и капиталом в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- Закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- Недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- Использование количественной и качественной оценки рисков и капитала и определение их приемлемой величины;
- Использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- Использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- Регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- Регулярное проведение стресс-тестирования.

Банк определяет следующий минимальный перечень рисков, присущих его деятельности:

1. Кредитный риск
2. Процентный риск
3. Рыночный риск:
 - А) Валютный риск
 - Б) Фондовый риск
 - В) Товарный риск
 - Г) Специальный процентный риск
4. Риск ликвидности (потери ликвидности)
5. Риск концентрации
6. Операционный риск
7. Правовой риск
8. Риск потери деловой репутации
9. Страновой риск
10. Регуляторный риск
11. Риски ПОД/ФТ

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет подходы к управлению, включая методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск).

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка операционным риском, рыночными рисками, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основными финансовыми инструментами в Банке, по которым возникает кредитный риск, являются:

- предоставленные кредиты, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- векселя, приобретенные Банком;
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям;
- операции, осуществленные в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возобновления кредитования.

Основными этапами управления кредитным риском являются:

идентификацию факторов;

количественную оценку кредитного риска (определение финансового положения и деловой активности заемщика, определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств);

выбор варианта стратегии риска;

выбор способа минимизации кредитного риска (повышение уровня информированности Банка о готовности заемщика выполнять условия кредитного соглашения, финансовых возможностях заемщика, состоянии обеспечения; дисконтный кредит; поэтапное кредитование; установление отношений устойчивого партнерства между Банком и заемщиком);

контроль изменения кредитного риска (постоянный мониторинг деятельности заемщика для цели оперативного учета изменения кредитного риска).

Кредитный риск минимизируется путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты определяются Банком, в том числе, исходя из финансового состояния контрагента, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента.

Лимитирование осуществляется следующим образом:

при кредитовании связанных с банком лиц (т.е. лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказать влияние банк) требуется одобрение Совета директоров, если указанные сделки превышают:

- по акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка и их аффилированным лицам – 3 000 тыс.руб., в совокупности 30 000 тыс.руб.;
- по инсайдеру, не относящемуся к аффилированному лицу – 1 000 тыс.руб., в совокупности - 2 000 тыс.руб.;
- по аффилированным лицам банка – 1 500 тыс.руб., в совокупности 5 000 тыс.руб.

Максимальный размер кредитов в совокупности, предоставляемых аффилированному лицу и (либо) инсайдеру Банка, не относящемуся к аффилированному лицу, не должен превышать 3% от собственных средств (капитала) Банка.

Максимальный размер кредитов, предоставляемых акционеру, который имеет право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированному лицу, не должен превышать 25% от собственных средств (капитала) Банка, в совокупности - не более 50% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2018 года Банк выполнял экономические нормативы Н6, Н7, Н10.1, позволяющие регулировать максимальные суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также совокупные требования к инсайдерам.

По состоянию на 01.01.2019 г. максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н6) составил 13,73% по группе связанных заемщиков в сумме 70 245 тыс.руб.

Кредиты акционерам не предоставлялись.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Кредитное управление банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

По активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, создан резерв на возможные потери в требуемом размере. Данные представлены далее.

	Сумма требований тыс.руб.			Фактический резерв тыс.руб.		
	01.01.2018	01.01.2019	Изменение	01.01.2018	01.01.2019	Изменение
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	1 212 355	1 034 434	(177 921)	234 152	220 838	(12 708)
Судная задолженность	1 058 395	1 013 346	(45 049)	231 588	220 580	(11 008)
Прочие требования	153 960	21 088	(132 872)	2 564	258	(1 700)

Информация о классификации по категориям качества активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, на 01.01.2019 приведена далее:

Активы, в т.ч. тыс.руб.	Суды тыс.руб.		Требования по получению % по судам тыс.руб.		Прочие тыс.руб.	
	Сумма	% к гр.2	Сумма	% к гр.2	Сумма	% к гр.2

Сумма требования, в т.ч. по категориям качества	1 034 434	1 012 493	98	853	0	21 088	2
I	20 268	246	1	0	0	20 022	99
II	367 081	367 014	100	67	0	0	0
III	442 690	441 723	100	159	0	808	0
IV	110 108	110 108	100	0	0	0	0
V	94 287	93 402	99	627	1	258	0
Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	220 838	219 886	100	694	0	258	
Фактически сформированный резерв, в т.ч. по категориям качества	221 444	219 886	99	694	0	864	0
II	10 513	10 510	100	3	0	0	0
III	78 118	77 448	99	64	0	606	1
IV	53 060	53 060	100	0	0	0	0
V	79 753	78 868	99	627	1	258	0

Из приведенных данных видно, что наибольшую долю в активах составляют ссуды (98%). Доля ссуд 1 и 2 категории качества в общем объеме ссуд равна 36,3 %, или 367 260 тыс.руб.

По условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям) в размере 49354 тыс.руб. создан резерв 493 тыс.руб.

Удельный вес реструктурированных ссуд в 2018 году увеличился по сравнению с 2017 годом на 11,2 % (124 390 тыс.руб.). Применялись следующие виды реструктуризации ссуд: увеличение срока возврата основного долга и другие (изменение графика погашения суммы основного долга без изменения окончательного срока погашения кредита, снижение % ставки).

Перспективы погашения реструктуризированных ссуд имеются.

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

Прокроченная задолженность по ссудам на конец 2018 года уменьшилась на 46 160 тыс.руб., или на 27%, в т.ч. задолженность длительностью до 30 дней снизилась на 1 065 тыс.руб., задолженность длительностью от 31 дня до 90 дней снизилась на 26 323 тыс.руб., задолженность длительностью от 91 дня до 180 дней уменьшилась на 66 051 тыс.руб., задолженность длительностью свыше 180 дней увеличилась на 47 279 тыс.руб. Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности по ссудам.

По состоянию на конец 2018 года расчетный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 347 512 тыс.руб., или на 127 626 тыс.руб. больше расчетного резерва с учетом обеспечения.

На 01.01.2019 доля активов с 3 по 5 категории качества составила 63,7 % в общей сумме активов, что на 9,5% выше данного показателя по состоянию на начало 2018 года. Сведения о просроченной задолженности по активам далее:

	По активам тыс.руб.		в т.ч. по ссудной задолженности тыс.руб.		Изменение просроченной задолженности по ссудам, тыс.руб.
	01.01.2018.	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	За 2018 год
Всего, в т.ч. по срокам	171 838	123 908	169 441	123 281	(46 160)
до 30 дней	1 077	0	1 065	0	(1 065)
от 31 дня до 90 дней	26 323	0	26 323	0	(26 323)
от 91 дня до 180 дней	69 831	3 322	69 373	3 321	(66 051)
свыше 180 дней	74 607	120 586	72 680	119 959	(47 279)

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

Просроченная задолженность по ссудам на конец 2018 года уменьшилась на 46 160 тыс.руб., или на 27%, в т.ч. задолженность длительностью до 30 дней снизилась на 1 065 тыс.руб., задолженность длительностью от 31 дня до 90 дней снизилась на 26 323 тыс.руб., задолженность длительностью от 91 дня до 180 дней уменьшилась на 66 051 тыс.руб., задолженность длительностью свыше 180 дней увеличилась на 47 279 тыс.руб. Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности по ссудам.

По состоянию на конец 2018 года расчетный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 347 512 тыс.руб., или на 127 626 тыс.руб. больше расчетного резерва с учетом обеспечения.

В качестве обеспечения по ссудам Банком принимается, в основном, залог недвижимого имущества, транспортных средств, поручительства.

Сумма полученного обеспечения по размещенным средствам на 01.01.2019 года составила 3 588 848 тыс. руб., которая по сравнению с 01.01.2018 года уменьшилась на 517 130 тыс. руб., в том числе:

- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, - 1 411 140 тыс. руб. (уменьшение на 265 755 тыс. руб.),
- полученные поручительства - 2 177 708 тыс. руб. (уменьшение на 251 375 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года сумма обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, составляла 1 280 462 тыс. руб. (обеспечение II категории качества).

В течение 2018 года минимальный размер резерва определялся Банком с учетом обеспечения II категории качества исходя из справедливой стоимости. Так, на 01.01.2019 года сумма обеспечения, принятого Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по справедливой стоимости, составила 1 076 125 тыс. руб. (обеспечение II категории качества).

Справедливая стоимость объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке. Цена может устанавливаться на основании заключения эксперта (в том числе независимого), имеющего право на пропедение оценки (лицензия), или документально оформленного заключения сотрудника банка, при подготовке которого целесообразно использовать средства массовой информации, справки торгующих организаций, бухгалтерские документы и т.п.

Как правило, справедливая стоимость залога определяется Банком в следующем порядке:

- в случае, если в распоряжении Банка имеется отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости объекта залога, то справедливая стоимость может приниматься в размере рыночной стоимости (без учета НДС), указанной в отчете и дисконтированной на поправочный коэффициент. Если в результате данного пересчета полученная рыночная стоимость меньше величины ликвидационной стоимости, указанной в отчете, то справедливой стоимостью будет считаться рыночная стоимость, дисконтированная на поправочный коэффициент. Если в результате пересчета полученная рыночная стоимость больше величины ликвидационной стоимости, указанной в отчете, то справедливой стоимостью будет считаться ликвидационная стоимость;
- в случае определения рыночной стоимости сотрудником Банка, при расчете справедливой стоимости, величина рыночной стоимости дисконтируется на поправочный коэффициент.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и применяемая банком с целью снижения кредитных рисков, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов тыс.руб.	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	2 041	-	1 884 745	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	-	69 584	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 991	-	588 613	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	214 580	-
Основные средства	-	-	149 586	-
Прочие активы	-	-	4 657	-

Из приведенных данных следует, что по состоянию на 01.01.2019 балансовая стоимость обремененных активов составляет 2 041 тыс.руб., в том числе:

- прочие размещенные средства, предоставленные юридическому лицу – 1 991 тыс.руб. (страховой депозит согласно договору аренды нежилых помещений);
- неснижаемые остатки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях - 50 тыс.руб.

Балансовая стоимость необремененных активов составила 1 884 745 тыс.руб.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являлись размещение денежных средств юридическим лицам в виде страхового депозита, применение неснижаемого остатка на корсчетах кредитных организаций.

Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает задачу по оптимизации кредитных рисков и их влияния на капитал, минимизации расходов по взысканию долгов с контрагентов.

За 2018 год балансовая стоимость уступленных Банком прав требований составила 34 971 тыс.руб. по четырем сделкам (по двум кредитам, предоставленным организациям, относящимся к малому и среднему бизнесу, по одному кредиту индивидуальному предпринимателю и по кредиту физического лица), по которым Банк выполнял функции первоначального кредитора без привлечения ипотечных агентов и специализированных обществ.

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Таким образом, процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам.

- фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- валютный 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.
- товарный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и минимизация рыночного риска.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с изменением: рыночных цен, стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют. Таким образом, рыночные риски проявляются при совершении операций на финансовых (фондовых) рынках.

Рыночный риск рассматривается Банком как валютный риск или риск по открытым позициям в иностранных валютах, т.е. риск понесения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Банк осуществляет операции в иностранных валютах: доллар США и ЕВРО.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП).

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

Максимальное значение валютного риска в течение 2018 года – 1 662 тыс.руб. на 12.04.2018.

Совокупный рыночный риск на 01.01.2019 года составил 13 173 тыс.руб.,

Банком ведется ежедневный контроль за соблюдением лимитов величин открытых валютных позиций по каждому виду иностранной валюты в зависимости от капитала банка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно: определяются и устанавливаются размеры лимитов для структурных подразделений банка, отслеживается их соблюдение.

В течение всего 2018 года фактов превышения установленных лимитов и сублимитов ОВП не допускалось.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрыва активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Используемый в Банке метод измерения процентного риска ГЭП-анализ охватывает все существенные источники процентного риска, связанные с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Объемы и структура финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 приведены далее.

Финансовый инструмент	Сальдо (тыс.руб.)	Средневзвешенная процентная ставка (%)
АКТИВЫ	1 658 401	12,12
Задолженность по судам ЮЛ и ИП	684 641	16,08
Задолженность по судам физических лиц	223 760	16,77
Задолженность по МБК, БР	750 000	7,12
ПАССИВЫ	653 562	6,86
Вклады физических лиц	390 704	7,21
Депозиты юридических лиц	37 000	3,62
Прочие	50 000	5,00
Векселя Банка	79 400	5,25
Средства на расчетных счетах юридических лиц	96 458	9,00
Процентная маржа	1 004 839	5,26

На основании анализа соотношения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, процентная маржа по состоянию на 01.01.2019 составила 5,26%.

В отношении финансовых инструментов в иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска отдельно по каждой валюте Банком не проводилось, так как объем данных инструментов в отдельной иностранной валюте составляет менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка проанализировано методом стресс-тестирования, проведенного по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 01.01.2019:

- в случае увеличения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) процентный доход Банка увеличится на 10 232,56 тыс.руб.,
- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) процентный доход Банка уменьшится на 10 232,56 тыс.руб.,

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления ликвидностью баланса Банка,
- система управления текущей платежной позицией.

Анализ ликвидности банка, контроль за изменениями состояния ликвидности и выполнением решений, принимаемых Правлением банка с целью управления ликвидностью, осуществляет Управление экономического анализа и планирования. Для оценки риска ликвидности баланса Банка используются следующие методы:

Метод коэффициентов с использованием нормативов ликвидности

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков способных привести к потере ликвидности кредитной организации.

Расчет фактических обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

Метод разрыва, определяющий соответствие между активами и пассивами по срокам и суммам

Используя этот метод, активы и пассивы распределяются по срокам, рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности (в тыс. руб.) и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности (в %).

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (тыс.руб.)									свыше 1 года
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	94 530	94 530	94 530	94 530	94 530	94 530	94 530	94 530	94 530	94 530
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:										
3. Ссуды и ссудозаимствования, в том числе:			750 000	750 000	750 000	787 992	841 593	875 493	956 509	1 175 580
3.1. II категории качества						37 908	91 537	125 293	206 244	425 315
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3 541	3 541	3 541	17 448	17 482	17 612	17 612	17 633	17 833	17 633
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	98 071	98 071	848 071	861 978	862 012	900 134	953 835	987 655	1 068 672	1 287 743
ПАСИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	748 815	748 815	758 172	788 306	795 959	914 078	999 772	1 109 688	1 187 087	1 280 825
9.1. вклада физических лиц	47 812	47 812	57 169	57 965	65 618	174 961	260 237	369 523	446 085	456 077
10. Выпущенные долговые обязательства	21 285	21 302	21 318	21 332	21 332	83 710	83 710	83 710	83 710	83 710
11. Прочие обязательства	6 731	6 731	6 863	6 863	7 208	7 249	7 249	7 249	7 249	7 249
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	776 831	776 848	786 353	816 501	824 499	1 005 037	1 090 731	1 200 647	1 278 046	1 371 784
13. Безлимитные обязательства в гарантии, выданные кредитной организацией								18 724	23 960	49 354
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	- 678 760	- 678 777	61 718	45 477	37 513	- 104 905	- 136 896	- 231 715	- 233 364	- 133 395
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 87,4	- 87,4	7,8	5,6	4,5	- 10,4	- 12,6	- 19,3	- 18,3	- 9,7

Показатели избытка (дефицита) ликвидности определяются как разница между общей суммой ликвидных активов (относящихся к I категории качества) и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя - избыток ликвидности, отрицательное значение - дефицит ликвидности.

Иные методы, применимые для реализации оценки и планирования состояния ликвидности в целом или по конкретному направлению деятельности Банка.

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых активов и обязательств по срокам гашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Если в ходе анализа ликвидности возникает необходимость повышения ее уровня - Банк может принять следующие меры, в порядке, определенном Стратегией, по восстановлению (улучшению) ликвидности и платежеспособности:

- консервативные: сокращение объемов обязательств путем снижения привлекательности их размещения, уменьшение активности (своего присутствия) на финансовом рынке с перемещением их в высоколиквидные активы, привлечение средств от юридических лиц в депозиты (перемещение обязательств из режима «до востребования» в режим срочных вкладов), реструктуризация активов, сокращение расходов Банка, увеличение собственного капитала,

- оперативные меры по улучшению платежеспособности: привлечение краткосрочных ресурсов на финансовом рынке, продажа части ликвидных активов по ценам рынка, в том числе с возможными финансовыми потерями.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно;

немедленное информирование Председателя Правления Банка о несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям;

планирование потребности в ликвидных средствах;

разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Внутренние сигнальные лимиты нормативов ликвидности

Показатели ликвидности	Норматив	Сигнальное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min, 15%	Min, 18%
Норматив текущей ликвидности Н3	Min, 50%	Min, 53%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max, 120%	Max, 117%

Банком устанавливаются внутренние сигнальные значения для нормативов ликвидности, в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ (диапазон отклонения 1-10% от нормативных).

Ликвидность Банка поддерживалась на достаточном уровне в течение всего 2018 года.

7.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Иными словами, это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и/или масштабам деятельности Банка, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий/бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Оценка операционного риска производится количественным и качественными методами. Количественный метод основан на расчете операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Качественные методы предусматривают сбор информации о внутренних факторах операционного риска. Поскольку на момент составления отчетности годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не утверждена общим собранием акционеров – размер операционного риска не изменился по сравнению с 01 января 2018 года.

Информация о размере операционного риска представлена ниже:

Наименование	2015 год тыс.руб.	2016 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	161 159	90 839	166 923
Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	161 159	190 839	166 923
чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

чистые доходы от операций с иностранной валютой	60 943	166 388	39 442
чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
доходы от участия в капитале других юридических лиц			
комиссионные доходы	4 112	7 997	9 028
прочие операционные доходы	30 271	11 015	13 522
прочие операционные доходы			
Исключаемые статьи из операционных доходов			
штраф, пеня, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	6	1	14
штраф, пеня, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям			
другие доходы, относимые к прочим, от безвозмездно полученного имущества			
другие доходы, относимые к прочим, поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	20	23	30
другие доходы, относимые к прочим, от оприходования исключенного имущества			
денежной наличности			
другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 522	71	44
Комиссионные расходы	4 266	23 589	45 187
расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями			
ДОХОД (Д) = ЧПД + ЧНД - Комиссионные расходы	250 671	352 555	183 640

Величина операционного риска на 01.01.2019г. равна произведению среднего значения показателя доходов (чистых процентных и непроцентных) (Д) (расчет представлен выше) за 3 года до отчетного периода составила 39 343 тыс.руб. на отчетную дату, или на 1 993 тыс.руб. больше уровня прошлого года.

В Банке применяются следующие основные инструменты для минимизации операционных рисков:

- разграничения доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработки защиты от выполнения несанкционированных операции средствами системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;
- защита от перехвата информации;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Операционный риск включает в себя правовой риск:

правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых имеется контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов и своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка,
- регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам,

- систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров,
- направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречия законодательства либо отсутствию правовых норм по регулированию отдельных вопросов и др.

7.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его 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. Таким образом, риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, а также уменьшения числа его контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг, характере деятельности Банка по отдельным операциям или в целом.

Для управления и предотвращения риска потери деловой репутации Банка принимаются следующие меры:

- контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России,
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике,
- подбор квалифицированных специалистов,
- немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов,
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников,
- недопущение конфликта интересов

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банком применяются следующие процедуры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля (в первую очередь в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма);
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- оценка деловой репутации членов Совета Директоров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- ограничение имеющейся в банке информации для лиц, не имеющих доступ к такой информации, в целях предотвращения использования такой информации в личных интересах или интересах третьих лиц;
- предоставление органам управления (и при необходимости служащим) информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении риска потери деловой репутации;
- принятие своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;
- содействие соблюдению принципов профессиональной этики;
- управление правовым риском и риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы Банку на перспективу;
- в процессе управления правовым риском и риском потери деловой репутации учитывается взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;

- организация порядка представления внутренней отчетности и реагирование Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, учредителей (участников) и иных лиц о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях;
- осуществление подготовки и переподготовки служащих для выполнения функций на занимаемом участке;
- обеспечение мер защиты банка, в том числе направленные на предотвращение действий третьих лиц, по вовлечению служащих в противоправные действия.

7.6 Риск концентрации

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

Целями Банка в сфере управления риском концентрации является контроль уровня риска концентрации, выявление и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, проведение стресс-тестирования для определения чувствительности и устойчивости к риску концентрации и своевременное доведение актуальной информации по риску концентрации до органов управления Банка.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление и измерение риска концентрации;
- контроль риска концентрации;
- минимизация риска концентрации

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа. При достижении сигнального значения лимита риска концентрации Правление Банка определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Банк обеспечивает контроль за риском концентрации на уровне подразделения Службы управления рисками, в том числе контроль за агрегированной позицией Банка по принятым рискам.

7.7 Стратегический риск

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильным определением направлений деятельности Банка, отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, недостатком финансовых, материально-технических и людских ресурсов. Основными методами управления стратегическим риском является бизнес-планирование и контроль за выполнением утвержденных планов.

7.8 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Риск передачи правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199 УК РФ.

Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - Программа управления риском) следует понимать совокупность принимаемых Банком действий, направленных на оценку таких рисков и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с

клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банк принимает меры:

- по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - по классификации риска вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Оценка риска проводится Банком в отношении всех Клиентов; такая оценка является результатом анализа имеющихся у Банка документов, сведений и информации о Клиенте и его деятельности.

7.9 Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Общим показателем, характеризующим совокупный уровень рисков Банка по принятым на себя обязательствам, является норматив достаточности капитала, который по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 32,8 % при минимально допустимом значении в 8%. Таким образом, все принятые на себя банком риски в полном объеме обеспечиваются его капиталом

7.10 Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

7.11 Хеджирование

Операции хеджирования в отчетном периоде отсутствовали.

8. Информация об управлении капиталом

Основной целью управления капиталом является обеспечение и поддержание достаточности капитала. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которая определяет основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

В отчетном году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П), Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе, Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с Положением №646-П, составляет 511 549 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 514 053 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) уменьшились за отчетный год на 2504 тыс.руб., или на 0,5%, и составили на 01.01.2019 511 549 тыс.руб., в т.ч. основной капитал – 455 535 тыс.руб. и дополнительный капитал – 56 014 тыс.руб.

В состав основного капитала входят прибыль предшествующих лет – 177 965 тыс.руб., уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, – 281 900 тыс.руб., резервный фонд – 14 200 тыс.руб. за минусом нематериальных активов 18 530 тыс.руб.

Дополнительный капитал состоит из субординированного займа в размере 50 000 тыс.руб., уставного капитала, сформированного привилегированными акциями в сумме 1 008 тыс.руб. и прибыли текущего года 5 006 тыс.руб.

Состав инструментов капитала:

обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 281 900 тыс. руб., государственный регистрационный номер выпуска 10301165В, зарегистрированный 20.04.1993г. и дополнительные выпуски к нему с 1993г. по 08.06.2015;

привилегированные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 2 100 тыс.руб., государственный регистрационный номер выпуска 20101165В, зарегистрированный 17.10.1994;

субординированный заем в размере 50 000 тыс.руб. с процентной ставкой 5% годовых, получен 01.07.2013 от индивидуального предпринимателя со сроком возврата 01.07.2033.

Ниже представлена таблица сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющегося источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). Информация раскрыта в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У.

тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средств акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в т.ч.:	24, 26	284 000	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	281 900	Уставный капитал, всего, в т.ч. сформированный:	1	281 900
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	х	2 100	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета капитала	х	1 008
2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	29	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	х	50 000
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	16	1 225 773	х	х	х
3.1	субординированный кредит (депозит, заем), отнесенный в дополнительный капитал	х	50 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	11	56 014
3.1.1				из них: субординированный кредит (депозит, заем)	х	50 000
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	10	169 182	х	х	х
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	х	18 530	Нематериальные активы уменьшающие базовый капитал	5	18 630

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1) на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными Банком России.

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив П1.0) в течение отчетного года находилось выше установленного Банком России нормативного значения 8% и на 01.01.2019 составило 32,769 %. Фактическое значение показателя основного капитала составило 29,181 % при нормативном значении 6%. Таким образом, Банк имеет достаточный собственный капитал для обеспечения выполнения своих обязательств и ресурсе для дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г №590-П, на основании решения уполномоченного органа управления Банка и более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, отражены в подразделе 3.2 раздела 3 формы 0409808.

Предполагается дальнейшее наращивание собственных средств Банка.

Дивиденды по итогам работы за 2017 год в соответствии с принятым годовым общим собранием акционеров решением (27.06.2018 г.) не начислялись и не выплачивались.

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию АО «Кредпромбанк», за 2018 год составила 0,0178 руб. (за 2017 год убыток на одну акцию составил - 0,1282 руб.).

9. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в пределах одного субъекта федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается по причине отсутствия в 2018 году самостоятельных отчетных сегментов (банковские продукты, направления деятельности, внутренние структурные подразделения), по которым информация предоставляется органам управления Банка.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывали операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания, привлечения денежных средств населения во вклады, административно-управленческие расходы, формирование резерва по судной задолженности и на возможные потери.

Наиболее доходными статьями расчетно-кассового обслуживания являлись выдача наличных денег, пересчет сдаваемой выручки, обработка расчетных документов.

Подробная информация о структуре доходов и расходов по основным видам деятельности Банка содержится в пункте 6 "Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах".

10. Информация по операциям со связанными с Банком сторонами

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать существенное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском неплатежа в срок или прочими неблагоприятными условиями. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	На 31.12.2017		На 31.12.2018	
	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.
Кредиты клиентам (общая сумма)	197	273	0	123
Резерв под обесценение кредитов клиентам	0	18	0	6
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	197	255	0	117
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета	5 686	824	16 572	15 620
Срочные депозиты	11 595	5 262	14 608	6 668
Субординированные депозиты	-	50 000	-	50 000
(контрактная процентная ставка 0%)				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
(контрактная процентная ставка 0%)				

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017г. и 2018г.:

	2017		2018	
	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.
Процентные доходы	149	49	18	27
Процентные расходы	1 075	5 052	1 166	2 760
Комиссионные доходы	253	44	262	100
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-
Прочие	34	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017г. и 2018г., показана ниже:

	2017		2018	
	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	0	0	0	0
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	1 877	157	197	150

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по текущим и депозитным счетам за 2017г. и 2018г.:

	2017		2018	
	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.	Старший руководящий персонал тыс.руб.	Прочие связанные стороны тыс.руб.
Средства клиентов, полученные в течение года	572 459	260 991	430 014	116 292

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по выпущенным долговым ценным бумагам за 2017 и 2018гг:

	2017		2018	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-	-	-

Выплаты основному управленческому персоналу приведены далее.

Наименование выплат	на 01.01.2018г. тыс.руб.	на 01.01.2019 тыс.руб.
1. Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	25 198	24 042
1.1. Оплата труда (зарплата, премия, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск и т.п.)	19 865	18 737
1.2. Единоразовная материальная помощь	76	22
1.3. Страховые взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС	5 220	5049
1.4. Иные выплаты	37	234
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0

Доля размера вознаграждения основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждений (84 319 тыс.руб.) составила 28,5%.

По состоянию на 31.12.2018 списочная численность персонала Банка составляла 114 чел. (на 31.12.2017- 109 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала - 19 чел. (на 31.12.2017г. - 19 чел.).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с 2017 годом, не изменялся.

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в Положении об оплате труда работников и Положении об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Согласно положению об оплате труда работников из утверждаемого ежегодно Советом директоров фонда оплаты труда выплачивается фиксированная часть оплаты труда (оклад, материальная помощь к юбилейным датам и праздничным дням, оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков, доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, оплата за работу в выходные и праздничные дни).

Положение об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками предусматривает:

- фиксированную часть оплаты труда (должностные оклады, ежемесячные надбавки стимулирующего характера в размере не более 30% от должностного оклада, материальную помощь к юбилейным и праздничным датам, оплату ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков, доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, оплату за работу в выходные и праздничные дни.
- нефиксированную часть оплаты труда (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

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

Мониторинг системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По долгосрочным вознаграждениям работникам расходов в отчетном и предшествующем периоде не было.

12. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

В отчетном периоде отсутствовали соглашения и операции по выплатам на основе акций.

13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединения бизнесов не происходило.

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года №29н.

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

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

	2018 год	2017 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	5022	(36136)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	281 900	281900
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,0178	(0,1282)

27 марта 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.В.Симонов

Н.В.Жукова