

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГринКомБанк»
за 2018 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГринКомБанк» за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Годовая отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, учитывает события после отчетной даты и включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения её в сети Интернет на официальном сайте АО «ГринКомБанк» по адресу: www.greencombank.ru.

1. Общие сведения о Банке.

1.1. Банк создан в 1990 году. Полное фирменное наименование банка – Акционерное общество «ГринКомБанк», сокращенное фирменное наименование - АО «ГринКомБанк» (далее - Банк).

Юридический адрес: Российская Федерация, 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1023800000190.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет деятельность на основании Базовой лицензии за номером 1184, выданной Банком России 20 декабря 2018 года. В отчетном году Банк получил Базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, включён в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 125.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет обособленное подразделение – Московский филиал АО «ГринКомБанк» (далее - Московский филиал), шесть внутренних структурных подразделений – один дополнительный офис в г. Усолье-Сибирское, четыре операционных офиса (три в г. Иркутск, один в п.Хомутово Иркутского р-на Иркутской области).

В 2018 году Банк закрыл операционный офис в г. Ангарск, одну операционную кассу вне кассового узла в г. Иркутске, а так же Банком открыто два операционных офиса в г.Иркутск.

Основными направлениями деятельности банка являются привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещение привлеченных средств путем кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративных клиентов, физических лиц, осуществления операций с ценными бумагами, а также осуществление расчетов физических и юридических лиц, обслуживание экспортно-импортных контрактов, а так же осуществление переводов без открытия счета.

В 2018 Банку присвоен статус крупного налогоплательщика.

2.2. Основные показатели и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка.

На отчетную дату Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями¹:

Таблица 1
тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы	734 343	819 994
Капитал	320 519	344 259
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	291 141	357 661
Чистая ссудная задолженность	228 670	282 700
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-57 062	37 440
Прибыль (убыток) до налогообложения	87 301	- 233 494
Прибыль (убыток) за отчетный период	56 586	- 233 232

Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают операции по кредитованию, депозитные операции, обслуживание банковских счетов клиентов, операции с ценными бумагами, валютные операции, переводы.

2.3. Согласно Уставу Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается Общим собранием акционеров Банка.

В июне 2018 года на годовом общем собрании акционеров рассматривалась вопрос о распределении прибыли и убытков Банка, о выплате (объявлении), размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов по результатам 2018 года. Принято решение:

- покрыть убыток Банка за счет безвозмездного финансирования в виде вклада, предоставленного акционерами в 2017 году, а именно: земельный участок площадью 373251 кв.м. (оценен сторонами в 125 млн.руб.), расположен по адресу: Московская область, Каширский район, ЗАО «Новоселки»;
- покрыть убыток Банка за счет нераспределенной прибыли и резервного фонда;

¹ Здесь и далее показатели могут отличаться от расчетных показателей за счет округления

- не выплачивать дивиденды акционерам по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка.

2.4. Непрерывность деятельности.

У Банка существуют условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

- в предыдущие годы Банк показывал значительный убыток. При этом в 2017 году из 233 млн.руб убытка, 215 млн. руб. из-за обесценивания земельных участков по предписаниям Банка России. В 2018 году Банк показал прибыль, которая сложилась в результате переоценки объектов недвижимости на 01.01.2019;

- по состоянию на 01 января 2019 года капитал Банка приближен к минимальному значению;

- имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если руководство не сможет значительно увеличить капитал в 2019 году, это может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.

Однако руководство считает, что Банк сможет урегулировать данную ситуацию в 2019 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П², а так же нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражении доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями банка, вне зависимости от их места расположения.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости:

- внесённых акционерами в счет вклада в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (земельные участки, здания). Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам; для проведения оценки объектов недвижимости Банк привлекает независимых оценщиков.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года; для проведения оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает независимых оценщиков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

² Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П).

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

На конец отчетного года осуществляется оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи; для проведения оценки объектов Банк привлекает независимых оценщиков. 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.

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

- средства труда - объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов;

- предметы труда - объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, не признаются в качестве имущества, назначение которого не определено

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Надежным источником для определения справедливой стоимости Банка признает отчет независимого оценщика. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость надежно определена при соблюдении одного из условий:

- если на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- если на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку (не позднее последнего рабочего дня месяца), при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат так же оценке на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т. п.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости. Фактической себестоимостью

материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

Уставный капитал учитывается по номинальной стоимости акций. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

Учёт драгоценных металлов ведется по учётным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемые Банком России.

Учёт выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Долевые ценные бумаги и долговые обязательства (кроме векселей) учитываются по справедливой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом учете по учету условных обязательств некредитного характера существенной является величина, достигающая значения 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на предыдущую отчетную дату

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы, полученные и уплаченные банком в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

Все операции отражаются в балансе банка в день совершения операций. Все операции филиала отражаются в балансе филиала в день совершения операций.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в отчетном периоде отсутствовали.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а так же на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Допущения и оценки анализируются на постоянной основе. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже приведены случаи использования профессионального суждения.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же резервы на возможные потери по прочим операциям.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П³.

Оценка ссуд осуществляется по портфелям и на индивидуальной основе.

Определение размера резерва по индивидуальным ссудам осуществляется на основании профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого на основании комплексного анализа деятельности заемщика с учетом финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Профессиональные суждения оформляются с периодичностью: на момент выдачи ссуды; в случае поступления информации о возможном изменении кредитного риска; до принятия решения об изменении условий первоначального договора; в момент выхода ссуды из портфеля однородных ссуд; в порядке внутреннего мониторинга.

По ссудам включенным в портфель однородных суд профессиональное суждение формируется по портфелю однородных ссуд при наличии соответствующих признаков однородности, без вынесения заключения по каждой ссуде в отдельности. Оценка кредитного риска для целей формирования резерва производится в целом по портфелям однородных ссуд. Размер

³ Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - Положение Банка России № 590-П)

резерва по каждому портфелю однородных ссуд определяется Банком на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфели. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении признаков, условий, являющихся основанием для включения в портфели однородных ссуд.

Резервы на возможные потери Банк формирует в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П⁴. Банк предусматривает индивидуальную классификацию и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резервов на возможные потери. В портфель однородных требований Банк включает элементы расчетной базы резерва величина каждого из которых не превышает 0,01 % от величины собственных средств (капитала) Банка и при этом совокупная величина задолженности контрагента составляет не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях определения размера резерва, элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения по пяти категориям качества. Размер резерва определяется в пределах категории качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положения Банка России № 611-П. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня риска, изменением величины элементов расчетной базы осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П⁵ и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении Банка России № 448-П и утвержденным в Учетной политике Банка.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме Приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

В состав событий, подтверждающих существование на 1 января 2019 года условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующих событий), включены операции, совершенные до даты составления годовой отчетности:

- перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счета Финансовый результат прошлого года;
- налоги, подлежащие к уплате, согласно налоговой декларации за 2018 год;
- расходы, относящиеся к прошлому году, подтвержденные первичными документами полученными в новом году, до даты составления годовой отчетности;
- документы, датированные прошлым годом и подтверждающие выполнение работ, оказание услуг, относящиеся к прошлому году, полученные в новом году до даты составления годовой отчетности;
- расходы, относящиеся к прошлому году, подтвержденные первичными документами полученными в новом году, до даты составления годовой отчетности;
- создание и восстановление резерва;
- Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2019;
- Перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счет «Прибыль (убыток) прошлого года».

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 611-П)

⁵ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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» (далее — Положение Банка России № 448-П)

3.5.Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, а так же на оценку его последствий в денежном выражении не было.

3.6.Основные изменения Учетной политики Банка на 2019 год связаны с изменением действующих или вступлением в силу нормативных документов Банка России. Банк не прекращает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

3.7.Существенных ошибок по каждой статье годовой (бухгалтерской) отчетности за каждый предшествующий период нет.

3.8.Расчёт разводнённой прибыли на акцию не осуществлялся в связи с отсутствием оснований (случаев конвертации всех конвертируемых ценных бумаг банка в обыкновенные акции и исполнения всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у банка по цене ниже их рыночной стоимости не было).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 3
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	26 382	44 603
Средства в Банке России	7 945	24 015
Средства в кредитных организациях	5 438	18 428
Итого	39 765	87 046

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Размер обязательных резервов на 1 января 2019 года составил 2 390 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 3 833 тыс. руб.).

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты).

4.2.1. Вложения в долговые обязательства.

На 01.01.2019 у Банка нет вложений в долговые обязательства.

Информация об объеме вложений Банка на 01.01.2018, а так же их видов, сроках обращения и величины купонного дохода представлена в Таблице 4.

Таблица 4
тыс.руб.

Наименование ценной бумаги	Валюта	ISIN	Объем вложенных средств на 01.01.2018		Срок обращения		Купонный доход
			Справедливая стоимость	Уплаченный НКД при покупке	Дата начала размещения	Дата погашения	
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ с погашением в 2030 году	840	XS0114288789	3 004	105	31.03.2000	31.03.2030	7.50%
ИТОГО			3 004	105			

4.2.2. Вложения в долевые ценные бумаги.

Информация на 01.01.2019 об объеме вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

Таблица 5.1
тыс.руб.

- акции кредитных организаций:

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения +/-
Третичный	Финансовая деятельность	4 199	5 818	-1 619

Таблица 5.2
тыс.руб.

- акции предприятий:

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения +/-
Первичный	Добыча полезных ископаемых, из них	0	20 735	-20 735
	- добыча сырой нефти и природного газа	0	7 693	-7 693
	- добыча металлических руд и алмазов	0	13 042	-13 042

Вторичный	Обрабатывающие производства, из них	3 822	13 529	-9 707
	- металлургическое	0	1 956	-1 956
	- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3 822	11 573	-7 751
Третичный	Транспортировка и хранение, из них	1 809	2 100	-291
	- деятельность воздушного и космического транспорта	1809	2 100	-291
	Деятельность в области информации и связи, из них	0	1 326	-1 326
	- деятельность в сфере телекоммуникаций	0	1 326	-1 326
	Финансовая деятельность	2 891	5 663	-2 772
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	555	1 000	-445
	Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них	4 700	5 130	-430
	- консультирование по вопросам управления	4 700	5 130	-430
Итого:		13 777	49 483	-35 706

4.2.3. Вложения в производные финансовые инструменты на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка не было.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе:

4.4.1. Видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Таблица 6
тыс.руб.

Наименование показателей	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Требования по ссуде	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Требования по ссуде	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	360 359	141 660	131 689	447 702	176 287	165 002
Юридические лица	121 785	98 231	98 231	258 231	120 600	111 822

- финансирование текущей хозяйственной деятельности	75 431	67 672	67 672	181 233	87 721	78 943
- погашение долга по ранее предоставленной ссуде	40 500	24 705	24 705	43 500	26 535	26 535
- обеспечение заявки участника электронного аукциона	0	0	0	6 250	0	0
- приобретение автотранспорта	122	122	122	287	212	212
- приобретение предмета лизинга	0	0	0	21 229	212	212
- учтенные векселя	5 732	5 732	5 732	5 732	5 732	5 732
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	8 611	462	462
- финансирование текущей хозяйственной деятельности	0	0	0	6 916	106	106
- приобретение недвижимого имущества	0	0	0	1 695	356	356
Учтенные векселя кредитных организаций	12 500	12 500	12 500	12 500	12 500	12 500
Межбанковские кредиты	187 449	24	24	112 126	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 939	2 939	550	3 097	3 097	3 097
Физические лица	35 686	27 966	20 384	53 137	39 628	37 121
- ипотечные жилищные ссуды	8 900	8 887	2 054	10 418	10 354	10 354
- автокредиты	5 768	3 585	3 267	4 594	4 483	2 669
- прочие	21 018	15 494	15 063	38 125	24 791	24 098

4.4.2.Видов экономической деятельности заемщиков *:

Таблица 7
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01 января 2019 г.		На 01 января 2018 г.	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	5	6	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	121 785	100.0%	266 842	100.0%
1.1	По видам экономической деятельности	118 285	97.1%	263 342	98.7%
1.1.1	Обрабатывающее производство	11 500	9.4%	75 076	28.1%
1.1.2	Строительство	43 324	35.6%	58 667	22%
1.1.3	Транспорт и связь	2 924	2.4%	21 735	8.2%
1.1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	20 037	16.5%	41 315	15.5%
1.1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 500	33.3%	45 195	16.9%
1.1.6	Прочие виды деятельности	0	0%	21 354	8.0%
1.2	На завершение расчетов	3 500	2.9%	3 500	1.3%

* без МБК

4.4.3.Сроков, оставшихся до погашения:

Таблица 8.1
тыс.руб.

Наименование показателя	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2019									
		Просроченная зад-ть	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	360 359	114 617	0	187 449	0	41 180	2 323	2 023	1 354	1 375	10 038
Юридические лица	116 053	72 157	0	0	0	40 583	1 417	750	312	417	417
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	35 686	24 179	0	0	0	572	851	1 192	905	709	7 278
Учтенные векселя (юридические лица)	5 732	5 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя (кредитные организации)	12 500	12 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	187 449	0	0	187 449	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 939	49	0	0	0	25	55	81	137	249	2 343

Таблица 8.2
тыс.руб.

Наименование показателя	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2018									
		Просроченная зад-ть	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	447 702	100 165	112 126	0	0	4 780	44 530	89 166	29 953	46 325	20 657
Юридические лица	252 499	59 236	0	0	0	2 651	31 099	79 592	24 073	44 035	11 813
Индивидуальные предприниматели	8 611	0	0	0	0	731	1 464	6 416	0	0	0
Физические лица	53 137	22 697	0	0	0	1 398	11 877	2 979	5 692	2 082	6 412
Учтенные векселя (юридические лица)	5 732	5 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя (кредитные организации)	12 500	12 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	112 126	0	112 126	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 097	0	0	0	0	0	90	179	188	208	2 432

4.4.4. Географических регионов Российской Федерации (без учета сформированных резервов):

Таблица 9
тыс.руб.

Наименование показателей	Код территории и местонахождения по ОКАТО	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:		360 359	447 702
Иркутская область	25	147 267	197 076
г. Москва	45	186 643	124 500
Орловская область	54	11 500	11 500
Красноярский край	04	12 500	12 500

Г.Новосибирск	50	2 449	2 126
---------------	----	-------	-------

4.4.5.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Банк не осуществлял в отчетном году финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.4.6.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимы организации и прочие участия.

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.4.7.Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Банк не осуществлял в отчетном году операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.4.8.Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.4.9.Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк не проводил сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи выкупа и не проводил операции по предоставлению в качестве обеспечения третьим сторонам ценных бумаг по срочным депозитам кредитных организаций.

4.4.10.Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую.

Указанные операции Банком не проводились.

4.4.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

4.4.12.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

По строке 10 и строке бухгалтерского баланса отражены следующие объекты:

Таблица 10
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2019	Доля, %	на 01.01.2018	Доля, %	Изменения +/-
Основные средства из них:					
- здания *	54 661	13.5	105 637	31.3	- 50 976
- земля	7 048	1.7	12 544	3.3	-5 496
- оргтехника	249	0.1	407	0.1	- 158
- прочие основные средства и оборудование	4 711	1.2	5 974	1.6	- 1 263
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	6 253	1.5	6 253	1.8	0

Материальные запасы	705	0.2	1 194	0.1	- 489
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	332 159	81.9	197 385	61.7	+ 134 774
Итого по строке 10	405 786	100	329 394	100.0	+ 76 392

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД.

Изменение в строке 10 произошло за счет того, что Банком реализованы основные средства и принята на учет недвижимость по договорам залога из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.4.13. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

Таблица 11
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2018	Изменения +/-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 643	47 121	- 11 478

Изменение по строке 11 произошло за счет того, что Банком часть имущества переведена в состав недвижимости, временно не используемая в деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

4.4.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на отчетные даты отсутствуют. Основные средства в залог, для обеспечения обязательств, не передавались.

4.4.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Сооружение (строительство) объектов основных средств в 2018 году не осуществлялось.

4.4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

В отчетном периоде осуществлялось приобретение основных средств, световая вывеска для вновь открытого структурного подразделения, счетчик банкнот, средства телекоммуникации на общую сумму 246 тыс.руб.

На отчетную дату договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

4.4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 01.01.2019.

4.4.18. Сведения об оценщиках, которые проводили оценку основных средств, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а так же объектов недвижимости, числящихся на долгосрочных активах, предназначенные для продажи.

Услуги оценки на 1 января 2019 года объектов, оказывали:

1) независимый оценщик ООО «Инвест-Оценка+», ИНН 7704308771, юридический адрес: г. Сергиев Посад, ул. Глинки, д.8А, оф.10 (3 этаж), независимый оценщик Михайлова Алена Сергеевна, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», запись в реестре оценщиков 15.08.2014 за № 1411. Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» за №008859-1 от 04.04.2018.

2) независимый оценщик Непомнящих Любовь Сергеевна, является членом Общественной организации «Российское общество оценщиков», запись в реестре РОО 27.01.2012 за № 007809. Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» за №00326-1 от 09.02.2018.

Применяемые оценщиками для оценки справедливой стоимости методы: затратный; доходный; сравнительный. Принятые оценщиками допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных источников): 100% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда).

На 01.01.2019 Банком проведена оценка основных средств на предмет обесценивания. В отчетном периоде суммы убытков от обесценивания или суммы восстановления убытков от обесценивания не отражались.

4.4.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов (с учетом сформированных резервов) приведена в таблице:

Таблица 12
тыс.руб.

Вид актива	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Прочие активы, номинированные в валюте РФ*					
Финансовые, в том числе		1 181	20.2%	1 996	23.2%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до 20 дней			0	0%
Расчеты по брокерским операциям	до востр. до 5 дней	656	11.2%	585 585 0	6.8% 6.8% 0.0%
Требования по получению процентов	до 30 дней просроченные			1 411 1 149 262	16.4% 13.3% 3.0%
Нефинансовые, в том числе:				6 615	76.8
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемы памятные монеты	до востр.	300	5.1%	88 88	1.0% 1.0%
Расчёты с дебиторами и кредиторами	до востр. до 30 дней до 90 дней до 180 дней до 1 года свыше 1 года	225	3.9%	5 064 2 911 1 611 447 0 40 55	58.8% 33.8% 18.7% 5.2% 0.0% 0.5% 0.6%
Расходы будущих периодов	до 30 дней до 90 дней до 180 дней до 270 дней до 1 года	225	3.9%	1 463 0 740 0 0 723	17.0% 0.0% 8.6% 0.0% 0.0% 8.4%
ИТОГО в валюте РФ		0	0.0%	8 611	100%
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые, в том числе		159	2.7%	1	
Расчеты по брокерским операциям	до востр.	0	0%	1 1	0.0% 0.0%
ИТОГО в иностранной валюте		159	2.7%	1	0.0%
ВСЕГО		5 833	100.0%	8 612	100%

Информация о составе дебиторской задолженности приведена в таблице:

Таблица 13
тыс.руб.

п/п	Вид дебиторской задолженности	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.	Изменение
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями * из них:	4 926	4 068	+858
<i>1.1</i>	<i>Электроэнергия, тепло, капитальный</i>	<i>64</i>	<i>129</i>	<i>-65</i>

	ремонт			
1.2	Услуги почтовые и связи	1 028	8	+1 020
1.3	Аренда	600	459	+141
1.4	Услуги аудиторов	0	372	-372
1.5	Договора купли-продажи	2 939	3 097	-158
1.6	Прочие	295	3	+292
2	НДС — уплаченный	1 146	1 193	-47
3	Расчеты по налогам и сборам*	673	4 489	-3 816
4	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	5	22	-17
5	Расчеты с прочими дебиторами из них: уплаченная госпошлина	23 373 388	24 702 472	-1 329 -84
	Справочно: резерв на возможные потери, сформированный по дебиторской задолженности*	24 631	28 157	-3 526
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	664	1 730	-1 066
7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	214	0	+214
8	Расчеты по начисленным доходам по акциям	22	0	+22
Итого:		31 023	33 367	-2 344

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД

4.4.20. Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг).

Сведения представлены в таблице:

Таблица 14
тыс.руб.

Наименование вида счета	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменения +/-
	Остаток	Доля в%	Остаток	Доля в%	
Корреспондентские счета	3 267	60.0	16 614	90.2	-13 347
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 171	40.0	1 814	9.8	+357
ИТОГО	5 438	100	18 428	100	+ 12 990

4.4.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов:

Таблица 15.1
тыс.руб.

- физических лиц

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения, +/-
Средства на текущих счетах физических лиц	2 991	4 690	-1 699
Срочные депозиты физических лиц	264 659	327 808	-63 149
Депозиты физических лиц до востребования	14 389	16 963	-2 574
Прочие привлеченные средства	1	111	- 110
Всего	282 040	349 572	-67 532

Таблица 15.2
тыс.руб.

- юридических лиц (расчетные счета)

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения +/-
Первичный	Сельское хозяйство и охота	1 985	4 535	-2 550

	Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	75	0	+75
	Добыча полезных ископаемых	1 731	17 955	-16 224
Вторичный	Обрабатывающие производства	3 904	4 460	- 556
	Строительство	5 447	4 529	+ 918
Третичный	Оптовая и розничная торговля	3 245	8 903	-5 658
	Деятельность гостиниц и ресторанов	33	9 470	-9 437
	Транспорт и связь	1 672	1 667	+5
	Финансовая деятельность	11	44	- 33
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 859	4 358	+ 501
	Образование и здравоохранение	1037	716	+ 321
	Предоставление прочих видов услуг	2 240	2 847	- 607
Итого:		26 239	59 484	-33 245

Таблица 15.3
тыс.руб.

- юридических лиц (счета срочных депозитов)

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиента	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения +/-
Первичный	Добыча полезных ископаемых	0	8 000	-8 000
Третичный	Финансовая деятельность	60 000	60 000	0
Итого:		60 000	68 000	-8 000

Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг в отчетном периоде отсутствовали.

4.4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

Таблица 16
тыс.руб.

Вид ценной бумаги	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Процентная ставка
Выпущенные собственные процентные векселя	-	0	-	до востр.- 28.03.2018	1 988	9.2%

4.4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), 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.

У банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. Выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.4.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 Банк не имеет не исполненных обязательств.

4.4.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств представлена ниже в таблице:

Таблица 17
тыс.руб.

Вид обязательства	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ*					
Финансовые, в том числе		5 164	35.8%	6 656	41.1%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр.			1 229	7.6%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	до востр.	0	0.0%	5 159	31.9%
	до 30 дней			0	0.0%
	до 90 дней			40	0.2%
	до 270 дней			18	0.1%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	до востр.			5100	31.6%
Обязательства по прочим операциям	до 30 дней	5 159	35.8%	84	0.5%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	до востр.	59	0.4%	176	1.1%
Нефинансовые, в том числе:		0	0.0%	7 530	46.6%
Расчёты с дебиторами и кредиторами*	до востр.	5 100	35.4%	7 530	46.5%
	до 30 дней			4 993	30.9%
	до 90 дней			2 411	14.9%
	до 1 года			126	0.8%
				0	0.0%
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера*	до востр.	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО				14 186	87.7%
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ*					
Финансовые, в том числе		0	0.0%	1 991	12.3%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр.	0	0.0%	1 991	12.3%
ИТОГО (в иностранной валюте_		0	0.0%	1 991	12.3%
ВСЕГО		14 418	100.0%	16 177	100%

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД

Информация о составе кредиторской задолженности приведена в таблице:

Таблица 18
тыс.руб.

п/п	Вид дебиторской задолженности	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.	Изменение
1	НДС - полученный*	114	126	-12
2	Расчеты по налогам и сборам *	3 689	2 404	+1 285
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3288	3 487	-199
4	Расчеты с прочими кредиторами:	293	345	-52
4.1	Расчеты с агентством по страхованию вкладов	293	294	-1
4.2	Расчеты с прочими кредиторами	0	51	-51
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями *	785	120	+665
6	Резерв на возможные потери*	24 752	28 157	-3 405

7	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 015	1 048	-33
Итого:		32 053	35 740	-3 687

*Статьи, значения которых были изменены в результате отражения СПОД.

4.4.26. Информация о величине уставного капитала банка.

Размер уставного капитала банка на 1 января 2019 года составляет 304 967 тыс. руб., состоит из оплаченных 304 967 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 1 рубль:

Таблица 19
тыс.руб.

Акционер	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2019, в процентах %
Раймкулов Мурат Асанович	10.00
Касаткина Марина Юрьевна	10.00
Трошин Роман Сергеевич	10.00
Закиров Рашид Фоатович	10.00
Пикалов Кирилл Сергеевич	10.00
Бербенёв Николай Владимирович	10.00
Иванов Сергей Николаевич	10.00
Котова Екатерина Вячеславовна	10.00
Хохлов Виталий Владимирович	9.99
Дубровина Ольга Вячеславовна	8.86
Левченко Ирина Александровна	1.15
Итого	100

В составе акционеров Банка в 2018 году произошли изменения, которые отражены в балансе Банка:

- путем продажи обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, из состава акционеров Банка вышли: Свирин Александр Александрович, Алябьева Элина Андреевна, Солошнев Игорь Иванович, Саушкина Ольга Анатольевна, ООО «Инвестпрогресс»;

- путем покупки обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, в состав акционеров вошли: Касаткина Марина Юрьевна, Закиров Рашид Фоатович, Пикалов Кирилл Сергеевич, Хохлов Виталий Владимирович, Дубровина Ольга Вячеславовна.

Дополнительная информация.

26.12.2018 у номинального держателя акций Банка ООО ФА "Милком-Инвест" проведены операции по счетам депо акционеров банка:

- из состава акционеров Банка вышли: Пикалов Кирилл Сергеевич, Дубровина Ольга Вячеславовна, Хохлов Виталий Владимирович, Касаткина Марина Юрьевна;

- в состав акционеров Банка вошли: Солошнев Игорь Иванович, Руденко Марина Ивановна, ООО «ИнвестПрогресс», Саушкина Ольга Анатольевна;

- ООО "ИнвестПрогресс" передало акции Фильченкову В.А.

В балансе Банка операции отражены в январе 2019 года после получения банком подтверждающих документов от АО ВТБ Регистратор и акционеров банка.

Доля, принадлежащая банку, отсутствует. Обязательства банка по выплате ее участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации отсутствуют.

Права акционеров, вытекающие из обыкновенных именных бездокументарных акций закреплены Уставом банка, ограничения по акциям Уставом банка не предусмотрены.

Отсутствуют: акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции; обязательства по опционам; акции, принадлежащие банку на праве собственности.

5.Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах по форме отчётности 0409807.

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

Таблица 20
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Процентные доходы			
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	26 723	57 920	-31 197
От размещения средств в кредитных организациях	7 942	4 327	3 615
От вложений в ценные бумаги	109	2 979	-2 870
Итого процентных доходов	34 774	65 226	-30 452
Процентные расходы			
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (юридические лица)	3 857	3 836	21
По привлеченным средствам клиентов (физические лица)	15 998	19 760	-3 762
По выпущенным долговым обязательствам	7	859	-852
Итого процентных расходов	19 862	24 455	-4 593
Чистые процентные доходы	14 912	40 771	-25 859

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

Таблица 21
тыс.руб.

Актив	за 2018 год		за 2017 год	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
По ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, в т.ч.	119 367	88 287	258 956	248 237
- по начисленным процентным доходам	1 485	568	3 684	8 178
Резерв по прочим потерям, в т.ч.	16 281	4 552	20 374	23 928
-по внебалансовым обязательствам кредитного характера	1 321	1 126	6 990	7 013
-по прочим активам	2 190	2 574	12 364	13 784
-резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	12 770	852	1 020	3 131

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

Таблица 22
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Доходы			
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 974	4 953	-2979
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103	1 466	-1 363
От переоценки приобретенных долевого	3 387	394	2 993

ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги и иностранная валюта	0	0	0
Итого доходов			
Расходы	582	602	-20
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 046	7 415	-1 369
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	193	-193
Расходы от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343	103	240
По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги и иностранная валюта			
Итого расходов	181	194	-13
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 179	4 866	5 313

5.4. Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

Таблица 23.1
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Доход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	17 300	16 300	+1 000
Расход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 772	1 423	+349

Таблица 23.2
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	23 240	20 970	+2 270
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	21 839	22 347	-508

5.5. Комиссионные доходы

Таблица 24
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Комиссия по кассовым операциям	2 199	3 378	-1 179
Комиссия по расчетным операциям	3 450	5 410	-1 960
Комиссия за переводы	11 460	11 221	239
Комиссия по выданным гарантиям	0	200	-200
Комиссия по другим операциям	1 296	1 870	-574
Итого комиссионных доходов	18 405	22 079	-3 674

5.6 Комиссионные расходы

Таблица 25
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 071	2 119	-48
Комиссия за инкассацию			0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	28	195	-167
Комиссия по переводам	2 173	1 939	234
Другие комиссионные расходы	20	484	-464
Итого комиссионных расходов	4 292	4 737	-445

5.7 Прочие операционные доходы

Таблица 26
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	0	0	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости	934	1 362	-428
Доходы от выбытия основных средств	1 251	0	+1 251
Прочее	145 458	5 208	+140 250
Итого прочих операционных доходов	147 643	6 570	+141 073

По строке «прочее» произошли значительные изменения в результате того, что Банк признал доходы от увеличения стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на основании оценки имущества Банка, проведенной Банком России в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

5.8 Прочие операционные расходы

Таблица 27.1
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Затраты на персонал	62 275	68 102	-5 827
Содержание и эксплуатация имущества			0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	10 963	11 546	-583
Амортизация основных средств	3 093	4 816	-1 723
Расходы по страхованию	12 330	10 350	1 980
Реклама и маркетинг	503	582	-79
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 508	8 607	-99
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 243	3 147	-904
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности			0
Прочее	46 242	208 672	-162 430
Итого операционных расходов	146 157	315 822	-169 665

По строке «прочее» произошли значительные изменения в результате того, что в 2017 году Банк признавал убыток от обесценивания недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 199,11 млн.руб. на основании Предписания Банка России.

Общие расходы на оплату труда сотрудникам банка, включая соответствующие налоги составили:

Таблица 27.2
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
Оплата труда работников	48 458	52 267	-3 809
Налоги в виде начислений на заработную плату	13 566	15 363	-1 797
Подготовка и переподготовка кадров	98	289	- 191
Другие расходы на содержание персонала	153	183	-30
Итого:	62 275	68 102	-5 827

5.9.Информация об основных компонентах расхода по налогу:

Таблица 28
тыс.руб.

Наименование	За 2018 г.	За 2017 г.	Изменения +/-
НДС уплаченный	2 432	2 934	-502
Транспортный налог	8	9	-1
Земельный налог	18 856	5 719	+13 137
Налог на имущество	1 851	2 637	-786
Плата за загрязнение окружающей среды	0	22	-22
Налоги по долевым ценным бумагам	159	59	+100
Налог на прибыль	7 409	462	+6 947
Итого:	30 715	11 842	+18 873

Значительные изменения по строке налог на землю связано с тем, что согласно п.15 ст.396 НК РФ в 2018 году Банком применен поправочный коэффициент 2 к ставке налога на землю, предназначенной под строительство.

Иных изменений налоговых ставок, введения новых налогов в отчетном периоде не было.

5.10.Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет расходов по указанным областям.

5.11.Прочая информация.

В целях развития розничного бизнеса Правлением Банка в 2018 году принято решение об открытии нового операционного офиса в г. Иркутск, а так же принято решении о переводе операционной кассы вне кассового узла в г.Иркутск в операционный офис.

С целью оптимизации организационной структуры Правлением Банка в отчетном периоде принято решение о прекращении операций и закрытии операционного офиса в г.Ангарске.

Советом директоров Банка принято решение о продаже недвижимости, используемой под внутренние структурные помещения, которые закрыты Банком ранее. Подписаны договоры-купли-продажи и осуществлена продажа 4 объектов. Прибыль от продажи объектов составила 1 789 тыс.руб.

Прочее выбытие основных средств в отчетном году произошло по причине морально устаревшей и пришедшей в негодность оргтехники, мебели.

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале по форме отчетности 0409808.

6.1. Управление капиталом банк осуществляет исходя из безусловного соблюдения требований законодательства в отношении размера и составных частей капитала кредитных организаций, в целях его увеличения с использованием максимально возможного количества инструментов, предусмотренных нормативными документами и доступных банку для применения в отчётном периоде.

В соответствии с требованиями Банка России, для соблюдения норматива достаточности капитала Банком используются следующие мероприятия:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

Оценка иных показателей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка.

В таблице далее представлен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России, основанных на Положениях Базель III.

Таблица 29
тыс.руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовый капитал	296 643	231 274
Основной капитал	296 643	231 274
Дополнительный капитал	23 876	112 985
Итого собственные средства (капитал) Банка	320 519	344 259
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	831 499	971 450
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	805 341	1 042 508
Активы, взвешенные по уровню риска	35.7	23.8
Достаточность базового капитала	39.8	33.0
Достаточность основного капитала	296 643	231 274
Достаточность собственных средств (капитала)	296 643	231 274

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4.5%, норматив достаточности основного капитала – 6.0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8.0%. В течение 2017 года и 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала банка.

6.2. Капитал и его элементы:

Таблица 30
тыс.руб.

Наименование инструмента капитала	на 01.01.2019	Уд.вес%	01.01.2018	Уд.вес%
Уставный капитал кредитной организации	294 767	92.0%	294 767	85.6%
Эмиссионный доход	2 500	0.8%	2 500	0.7%
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	0	0.0%	9 314	2.7%
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	56 438	17.6%	125 000	36.3%

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0.0%	37 440	10.9%
Убытки предшествующих лет	57 062	17.8%	0	0.0%
Убыток текущего года	0	0.0%	237 747	69.1%
Базовый капитал	296 643	92.6%	231 274	67.2%
Добавочный капитал	0	0.0%	0	0.0%
Основной капитал	296 643	92.6%	231 274	67.2%
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	10 200	3.2%	10 200	3.0%
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.0%	0	0.0%
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	60 000	18.7%	60 000	17.4%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	44 653	13.9%	78 589	22.8%
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	90 977	28.4%	35 804	10.4%
Дополнительный капитал	23 876	7.4%	112 985	32.8%
Собственные средства (капитал)	320 519	100.0%	344 259	100.0%

6.3. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала:

Таблица 31
тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	307 467	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	297 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	297 267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 200	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	114 853

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	368 279	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	114 853
2.2.1			60 000	из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	405 786	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	234 106	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих требований к достаточности капитала и предпринимает необходимые действия для обеспечения достаточности капитала в будущей деятельности. Данные по отчетности на начало и конец отчетного периода сопоставимы. Банк включает в расчет норматива НЗ ОВТ* в соответствии с п.4.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах".

6.4. Значительное влияние на величину совокупного дохода оказывают финансовый результат и изменение переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.

В 2018 году у Банка не было нарушений обязательных нормативов.

Банк имеет Базовую лицензию, в связи с чем не рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III.

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

8.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

8.1.Денежные средства, имеющиеся у банка, но не доступные для использования представляют собой обязательные резервы, депонируемые в Банке России для целей регулирования общей ликвидности банковской системы. Сведения о размере обязательных резервов приведены в пункте 4.1 настоящей Пояснительной информации.

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

8.3. Неиспользованных, в связи с наличием ограничений, кредитных средств в отчетном периоде не было.

8.4.Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей представлены в таблице.

Таблица 32
тыс.руб

Потоки	за 2018 год	за 2019 год
Поступления процентных платежей	43 038	79 624
Поступление комиссионных платежей	18 407	22 097
Поступление от операций с иностранной валютой	15 528	14 877
Поступления прочих операционных доходов	3 008	6 381
Поступления по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6 041	6 021
Возмещение по налогам	0	0
Всего	86 022	129 000

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей представлены в таблице.

Таблица 33
тыс.руб

Потоки	за 2018 год	за 2017 год
Проценты уплаченные	25 870	26 998
Комиссии уплаченные	4 292	4 737
Операционные расходы	103 933	111 315
Расход по налогам	18 230	12 352
Всего	152 325	155 402

8.5. Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Таблица 34
тыс.руб

Денежные средства, том числе:	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	25 870	26 998
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	4 292	4 737
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	103 933	111 315

Крупные клиенты у банка, доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов банка, отсутствуют.

9. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

9.1. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка, разделяются на финансовые и нефинансовые риски. К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночный риск (включая валютный), процентный риск и риск ликвидности. К нефинансовым рискам относятся операционный риск, правовой риск, репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск легализации.

Направления концентрации рисков и источники их возникновения соответствуют основным направлениям деятельности банка: кредитование, привлечение ресурсов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление валютных операций, операции с ценными бумагами.

Причины возникновения рисков:

по кредитному риску - неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

по валютному риску - обесценение вложений в иностранную валюту и/или драгоценные металлы вследствие непредвиденного изменения курса в связи с появлением неблагоприятных тенденций в мировой экономике или политике;

по риску ликвидности - несбалансированность 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 единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

по процентному риску - несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;

по операционному риску - нарушение процедур проведения банковских операций служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий (или бездействия); ненадлежащая организация деятельности, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утеря документов и пр.;

по правовому риску - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение банком условий договоров; несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

по репутационному риску - несоблюдение Банком (его аффилированными лицами) норм закона, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах банка или неэффективность механизмов регулирования конфликта интересов или минимизации его негативных последствий; недостатки в кадровой политике банка при подборе и расстановке кадров, недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров; возникновение у банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации (риск негативной публичности);

по регуляторному риску - несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

по стратегическому риску - ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка; неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в

том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка; принятие законодательных актов, требования которых препятствуют/ограничивают планируемые направления деятельности.

по риску легализации - неспособность Банка (его аффилированных лиц) эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими банка.

9.2. В процессе управления рисками задействованы следующие подразделения и сотрудники:

Сотрудники отделов/подразделений Банка - информирование непосредственных руководителей и/или ответственных сотрудников о фактах реализации (возможной реализации) банковских рисков; о фактах реализации (фактах возможной реализации) рисков, связанных с противодействием легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Руководители отделов/подразделений Банка — организация и контроль деятельности своих подразделений/отделов в соответствии с действующим законодательством, внутренними нормативными документами банка; мониторинг потерь (потенциальных, реальных) от реализации банковских рисков; участие в разработке и/или разработка мер по ограничению и/или снижению (минимизации) банковских рисков;

Отдел мониторинга и контроля - проверка оценки кредитного риска и формирования резерва по выданным ссудам, контроль классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, своевременного и правильного создания, изменения, уточнения расчетного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков, контроль за правильностью оформления кредитной документации на стадии принятия решения о выдаче кредита и в порядке мониторинга - в период действия кредитного договора, разработка внутренних документов банка по оценке кредитного риска;

Ответственный сотрудник по правовым вопросам - осуществляет анализ и оценку правового риска и риска потери деловой репутации;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) — контроль и управление ликвидностью Банка; контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов; контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций; анализ структуры активов и пассивов Банка; установление тарифов; разработка новых видов продуктов и услуг; формирует рекомендации по соблюдению текущей и прогнозной ликвидности; по соблюдению нормативов; по управлению активами-пассивами, в т.ч. по мерам, которые должны быть приняты для совершенствования механизма управления активами и пассивами и банковскими рисками в целях повышения эффективности деятельности Банка.

Главный кредитно-депозитный комитет — принимает решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера в пределах делегирования полномочий, принимает решения об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; управление кредитным риском в пределах делегирования полномочий.

Служба управления рисками - аккумулирование информации по выявлению фактов банковских рисков, оценка, мониторинг и анализ банковских рисков, регулярное информирование руководства банка о величине банковских рисков; участие и/или разработка внутренних документов банка по управлению банковскими рисками; участие в разработке мер по ограничению и/или снижению (минимизации) банковских рисков, проверка соответствия уровня риска установленным лимитам, мониторинг исполнения мероприятий по ограничению и (или) снижению (минимизации) банковских рисков, координирует и контролирует работу подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости;

Служба внутреннего аудита — осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка, осуществляет проверку деятельности Службы управления рисками; информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о результатах оценки эффективности системы управления рисками, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для устранения недостатков;

Служба внутреннего контроля — выявление регуляторного риска, учёт событий, связанных с регуляторным риском; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков, мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Председатель Правления Банка - утверждение внутренних документов и изменений к ним,

утверждение планов мероприятий (комплекса мероприятий) и обеспечение принятия мер, необходимых для: предотвращения длительного нахождения банка под воздействием чрезмерных банковских рисков; минимизации последствий критических (кризисных) ситуаций в случае реализации банковских рисков;

Правление Банка - определение направлений в системе управления банковскими рисками, принятие решений, направленных на создание условий для эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, реализацию целей, задач и принципов управления банковскими рисками, совершенствование системы управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля в целях эффективного выявления и мониторинга банковских рисков, осуществление мероприятий для критических (кризисных) ситуаций, текущее управление рисками, в том числе выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью; утверждают процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, принимает решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера в пределах делегирования полномочий; принимает решения об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; управление кредитным риском в пределах делегирования полномочий.

Совет директоров Банка - формирование корпоративной культуры управления банковскими рисками; принятие решений, направленных на создание организационной структуры, обеспечивающей выполнение целей, задач и принципов управления банковскими рисками; утверждение внутренних документов, определяющих организацию деятельности банка и влияющих (определяющих) на организацию и управление банковскими рисками (политик, делегирование полномочий, стратегии развития, стратегии управления риском и капиталом и т.д.), лимитов банковских рисков, планов мероприятий для критических (кризисных) ситуаций; осуществляет не реже одного раза в год оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций; рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

9.3. Основные цели стратегии в области управления рисками и капиталом:

- принятие Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- минимизация (либо исключение) неблагоприятного воздействия рисков на деятельность Банка;
- эффективное управление капиталом (в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) с учётом стратегических целей и задач банка, в целях покрытия рисков банка;
- централизация и эффективное управление банковскими рисками;
- оперативность информирования органов управления банком об изменениях состояния и размера банковских рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- открытость и понятность системы управления рисками;
- активное участие, взаимодействие в процессе управления банковскими рисками, а также неукоснительное исполнение требований внутренних документов по управлению банковскими рисками всеми сотрудниками и подразделениями банка;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, а также недопустимости использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструментов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

9.4. Процесс управления рисками в Банке состоит из выявления и идентификации риска, оценки (измерения) риска, стресс-тестирования, мониторинга риска, разработки и осуществления мероприятий для минимизации риска.

9.5. Политика банка в области управления и снижения банковских рисков предусматривает:

- установление лимитов;
 - ограничение и разграничение полномочий по принятию решений;
 - оперативное принятие надлежащего управленческого решения в случае угрозы значительного влияния риска на деятельность банка;
 - всесторонний и многоуровневый контроль;
 - прогнозирование последствий вероятных экстремальных ситуаций посредством проведения стресс-тестирования;
 - осуществление комплекса мероприятий в непредвиденных ситуациях.
- Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе.

9.6. Внутренняя отчетность по рискам включает в себя сообщения о фактах реализации рисков, информацию о состоянии (размере) того или иного вида риска для исполнительных органов банка. Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками на регулярной основе:

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению, Председателю Правления ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются: Совету директоров - ежеквартально; Правлению, Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

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

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

Таблица 35
Тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.01.2019
		На 01.01.2019	На 01.01.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск	551 820	664 462	44 146
2	Рыночный риск	52 417	134 808	4 193
3	Операционный риск	200 438	238 763	16 035
4	Итого (сумма строк 1 + 2 + 3)	804 675	1 038 033	64 374

9.7. Информация об объемах требований к капиталу.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Таблица 36

	Минимально допустимое значение	По состоянию на 01.01.2019	За 2018 год	
			Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	39,8%	31,5%	41,3%

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

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 его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае, если по итогам анализа, будут выявлены новые значимые виды концентраций, Банк вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм концентрации.

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

Основным инструментом управления риском концентрации, являются лимиты, ограничивающие риск концентрации, и сигнальные значения к ним, которые устанавливаются по решению уполномоченных органов Банка, согласно делегированных полномочий и доводятся до

ответственных подразделений путем формирования Распоряжений по Банку, подписанных Председателем Правления Банка.

Службой управления рисками на ежедневной основе осуществлялся мониторинг показателей риска концентрации.

Основой управления риском концентрации в рамках кредитного риска служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательного норматива, направленного на ограничение риска концентрации – Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)), а также анализа заемщиков по факту принадлежности их к основным секторам экономики и географическим зонам.

Информация о значениях на отчетную дату обязательного норматива Н6, установленного Банком России, приведена в форме № 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”.

В рамках рыночного риска, риск концентрации определяется как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям, а также видов ценных бумаг.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк стратегически ориентируется на ликвидные ценные бумаги надежных эмитентов – вложения в акции, входящие в базу расчета индекса МосБиржи и РТС, котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России. Состояние отраслей, в которой осуществляется деятельность эмитентов, оценивается как отрасли с удовлетворительной экономической ситуацией и достаточно устойчивыми показателями.

Основой управления риском концентрации в рамках риска ликвидности служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательного норматива, направленного на ограничение риска – Н3 (текущей ликвидности)), а также соблюдения лимитов, установленных по Банку, по направлениям деятельности.

Информация о значении на отчетную дату обязательного норматива Н6, установленного Банком России, приведена в форме № 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”.

Кредитный риск.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется методами оценки, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 183-И⁶.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд; видов экономической деятельности заемщиков; сроков, оставшихся до погашения, географических регионов Российской Федерации (без учета сформированных резервов) приведена в п.п. 4.4.2 - 4.4.4 настоящей Пояснительной записки.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, используемая при расчете значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приведена в подразделе 2.1 раздела 2 Формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)”.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов, видов финансовых инструментов и другим факторам приведены ниже:

Таблица 37.1
тыс.руб.

Наименование актива	на 1 января 2019 г.								
	Сумма, тыс.руб.	В том числе с просроченными сроками погашения				Реструктурированная задолженность	Резерв на возможные потери		
		Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Сформированный	
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней				Свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	360 359	119 531	0	3 043	14 305	102 183	76 017	141 636	131 665
Юридические лица	116 053	72 157	0	0	14 305	57 852	71 337	92 499	92 499

⁶ Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И⁶ «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И)

Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	35 686	26 203	0	104	0	26 099	1 741	27 966	20 38
Учтенные векселя	5 732	5 732	0	0	0	5 732	0	5 732	5 73
Требования к кредитным организациям	199 949	12 500	0	0	0	12 500	0	12 500	12 50
Денежные требования по сделкам финансирования по уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	2 939	2 939	0	2 939	0	0	2 939	2 939	550
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 37.2
тыс.руб

Наименование актива	тыс.руб								
	на 1 января 2018 г.								
	Сумма, тыс.руб.	В том числе с просроченными сроками погашения				Реструктурированная задолженность	Резерв на возможные потери		
		Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Сформированный	
До 30 дней	От 31 до 90 дней		От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	447 702	124 372	0	0	20 379	103 993	92 057	176 287	165 002
Юридические лица	252 499	70 736	0	0	11 500	59 236	82 578	114 868	106 090
Индивидуальные предприниматели	8 611	0	0	0	0	0	0	462	462
Физические лица	56 234	35 404	0	0	8 879	26 525	9 479	42 725	40 218
Учтенные векселя	5 732	5 732	0	0	0	5 732	0	5 732	5 732
Требования к кредитным организациям	124 626	0	0	0	0	12 500	0	12 500	12 500
Денежные требования по сделкам финансирования по уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	3 097	0	0	0	0	0	0	3 097	3 097
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

Таблица 38
тыс.руб.

Наименование показателей	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Требования по ссуде	Удельный вес	Требования по получению %-х доходов	Требования по ссуде	Удельный вес	Требования по получению %-х доходов

Задолженность по ссуде и процентам по данным ссудам*	172 910	100.00%	1 644	337 702	100.00%	2 947
Категории качества						
I категория	1 643	0.95%	23	2 208	0.65%	3
II категория	1 400	0.81%	24	73 287	21.70%	1 335
III категория	7 597	4.39%	0	88 147	26.10%	0
IV категория	57 034	32.98%	0	45 562	13.49%	0
V категория	105 236	60.86%	1 597	128 498	38.05%	1 609
Задолженность по ссудам акционеров (участников) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего в том числе:	0	0.00%	0	0	0.00%	0
акционерам (участникам)	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Расчетный резерв	141 636	100.00%	1 597	176 287	100.00%	1 627
Расчетный резерв с учетом обеспечения	131 665	92.96%	1 597	165 002	93.60%	1 627
Фактически сформированный резерв, всего в том числе:	131 665	100.00%	1 597	165 002	100.00%	1 627
II категория	19	0.01%	0	1 050	0.64%	18
III категория	998	0.76%	0	10 874	6.59%	0
IV категория	34 635	26.31%	0	26 938	16.33%	0
V категория	96 013	72.92%	1 597	126 140	76.45%	1 609
Величина сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	84 287		220 753			
Величина восстановленных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	115 679		249 088			

*- Без учета требований к Банку России и обеспечительного платежа.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Таблица 39.1
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2019			
	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва	
			1 категория	2 категория
Обеспечение всего, в том числе:	339 237	391 493	0	27 134
недвижимость в т.ч.	278 886	317 737	0	24 370
- квартира, дом	31 490	42 903	0	11 200
- земельный участок	17 543	21 702	0	3 300
- гараж	0	0	0	0
- нежилое помещение	211 050	239 482	0	9 870
- судно маломерное	0	0	0	0
- самолет	18 803	13 650	0	0
- прочее	42 822	52 967	0	2 764

оборудование и транспортные средства в т.ч.	21 946	25 454	0	2 764
- автобус	14 491	15 968	0	0
- автомобиль легковой	1 087	1 916	0	0
- автомобиль грузовой	5 298	9 629	0	0
- спец.техника	17 529	20 789	0	0
- оборудование	288 561	0	0	0
прочее обеспечение	339 237	391 493	0	27 134
Поручительство и банковские гарантии	278 886	317 737	0	24 370

Таблица 39.2
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2018			
	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва	
			1 категория	2 категория
Обеспечение всего, в том числе:	636 140	845 660	0	135 218
недвижимость в т.ч.	519 229	692 046	0	129 535
- квартира, дом	114 322	168 331	0	112 906
- земельный участок	84 841	106 729	0	4 504
- гараж	4 235	4 397	0	4 397
- нежилое помещение	277 088	324 839	0	4 953
- судно маломерное	12 295	21 275	0	2 775
- самолет	0	0	0	0
- прочее	26 448	66 475	0	0
оборудование и транспортные средства в т.ч.	82 006	109 917	0	5 683
- автобус	0	0	0	0
- автомобиль легковой	36 134	42 947	0	5 006
- автомобиль грузовой	29 146	41 516	0	677
- спец.техника	9 413	12 947	0	0
- оборудование	7 313	12 507		0
прочее обеспечение	34 905	43 697	0	0
Поручительство и банковские гарантии	539 250	0	0	0

Главным оценочным показателем в отношении обеспечения в виде залога имущества является его ликвидность. При оценке его справедливой стоимости, Банк использует различные независимые (не менее двух) источники информации, в том числе полученные от независимых оценщиков. Проверка и оценка взятого в залог имущества осуществляется ежеквартально.

Банк не осуществляет реализацию залогового имущества и не имеет обязательств по возврату обеспечения.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок ценных бумаг).

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк рассчитывает размер рыночного риска и контролирует его влияние на нормативы достаточности капитала. Такой контроль позволяет предотвратить реализацию фактов рыночных рисков в случаях возникновения существенных изменений на рынке.

Банк устанавливает лимит рыночного риска, принимаемый как норма, и контролирует указанный лимит на ежемесячной основе. Использование этого подхода позволяет контролировать изменение рыночного риска и влиять на его минимизацию в долгосрочной перспективе.

В оценке требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк руководствуется подходами Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Ниже представлена информация о величине рыночного риска на отчетные даты.

Таблица 40
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска		Изменение
		На 01.01.2019	На 01.01.2018	
1	процентный риск (общий или специальный)	0	4 694	-4 694
2	фондовый риск (общий или специальный)	35 952	112 996	-77 044
3	валютный риск	16 465	17 118	-653
4	товарный риск	0	0	0
Совокупный рыночный риск, всего:		52 417	134 808	-82 391

В расчет рыночного риска при стандартизированном подходе включается сумма величин фондового, процентного, товарного и валютного риска, умноженная на коэффициент 12,5.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении обыкновенных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по текущей справедливой стоимости), а также производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются обыкновенные акции. Размер совокупного портфеля долевых ценных бумаг представлен в пп. 4.2.1 и 4.2.2 настоящей Пояснительной записки.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;

в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями и др.);

управление открытой валютной позицией.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Таблица 41
тыс. руб.

Чистая балансовая позиция	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доллар США	13 116	15 911
Евро	1 688	293
Китайский юань	749	136
Золото	911	778
ИТОГО	16 464	17 118

Ниже предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все

	За 31 декабря 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.
Укрепление доллара США на 5 %	656	656	795	795
Ослабление доллара США на 5 %	-656	-656	-795	-795
Укрепление евро на 5 %	84	84	15	15
Ослабление евро на 5 %	-84	-84	-15	-15
Укрепление китайского юаня на 5 %	37	37	7	7
Ослабление китайского юаня на 5 %	-37	-37	-7	-7
Укрепление золота на 5 %	46	46	39	39
Ослабление золота на 5 %	-46	-46	-39	-39

Риск ликвидности

Банк принимает на себя риск ликвидности, связанный с получением убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск 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 единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает средства в депозиты Банка России.

Таблица 43
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
1	Депозиты Банка России	185 000	110 000	+75 000

При оценке риска ликвидности Банк руководствуется методами оценки, установленными Инструкцией Банка России № 183-И, Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», письмом Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Расчет величины риска ликвидности в целях соблюдения норматива ликвидности НЗ (норматив текущей ликвидности) осуществляется на ежедневной основе.

- норматив текущей ликвидности (НЗ), предельное значение должно быть не менее – 50%, фактически за 31 декабря 2018 года данный норматив составил 980.5% (за 31 декабря 2017 года значение норматива 596.9%);

В рамках управления риском ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет деятельность, направленную на поддержание устойчивой базы финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также на инвестирование средств в портфели ликвидных активов.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на подразделение Банка – Казначейство.

В целях управления текущей платёжной позицией Банка на ежедневной основе сотрудник Казначейства формирует финансовый план, который отражает:

данные о платёжной позиции на текущий операционный день: предполагаемые движения

денежных средств в кассе Банка, ожидаемые поступления ресурсов, планируемый возврат ресурсов, гашение кредитов по графику, планируемая выдача кредитов, планируемые платежи Банка или иные поступления;

прогноз распределения свободных ресурсов в активные операции банка с учётом выполнения обязательных экономических нормативов.

Источниками риска ликвидности являются:

несбалансированность активов и обязательств банка по срокам востребования и погашения;

неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств банка;

неоднородность ресурсной базы Банка;

необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле банка (увеличение объема просроченных требований по кредитам);

существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;

резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов банка;

предоставление банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в ценные бумаги одного эмитента;

срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций банка;

кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Оценка и управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе. Анализ состояния ликвидности производится службой управления риском по следующим элементам:

мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности банка;

анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов банка;

мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;

анализ концентрации кредитных требований банка;

анализ концентрации обязательств банка;

анализ структуры ресурсной базы банка;

оценка финансовой устойчивости банка по группе показателей ликвидности;

мониторинг показателя Овт* в целях контроля за соблюдением норматива НЗ (осуществляется ежедневно путем вычисления процентного соотношения значений Овт и Овт*).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 января 2019 года:

Таблица 44.1

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 год	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Актив						
Денежные средства	26 382	0	0	0	0	26 382
Средства в Банке России	5 555	0	0	0	2 390	7 945
Средства в кредитных организациях	5 436	0	0	0	0	5 436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 976	0	0	0	0	17 976
Чистая ссудная задолженность	203 533	2 379	1 708	8 598	12 452	228 670
Требование по текущему налогу	0	672	0	0	0	672

на прибыль						
Основные средства	0	0	0	0	405 786	405 786
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	35 643	35 643
Прочие активы	4 538	826	469	0	0	5 833
Итого активов	263 420	3 877	2 177	8 598	456 271	734 343
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	60 027	162 994	74 959	70 299	0	368 279
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2	0	0	0	2
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 206	0	5 212	0	0	14 418
Итого обязательств	69 233	162 996	80 171	70 299	0	382 699
Чистый разрыв ликвидности	194 187	-159 119	-77 994	-61 701	456 271	351 644
Совокупный разрыв ликвидности	194 187	35 068	-42 926	-104 627	351 644	703 288

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 01 января 2018 года:

Таблица 44.2
тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 год	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Актив						
Денежные средства	44 603	0	0	0	0	44 603
Средства в Банке России	24 015	0	0	0	3 833	27 848
Средства в кредитных организациях	18 428	0	0	0	0	18 428
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 305	0	0	0	0	58 305
Чистая ссудная задолженность	115 276	79 529	70 530	16 318	1 047	282 700
Требование по текущему налогу на прибыль	0	2 983	0	0	0	2 983
Основные средства	0	0	0	0	329 394	329 394
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	47 121	47 121
Прочие активы	6 607	1 187	763	55	0	8 612
Итого активов	267 234	83 699	71 293	16 373	381 395	819 994
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	101 980	248 492	56 050	70 534	0	477 056
Выпущенные долговые обязательства	1 880	108	0	0	0	1 988
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11 127	0	5 245	0	0	16 372

Итого обязательств	114 987	248 600	61 295	70 534	0	495 416
Чистый разрыв ликвидности	152 247	-164 901	9 998	-54 161	381 395	324 578
Совокупный разрыв ликвидности	152 247	-12 654	-2 656	-56 817	324 578	649 156

Несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

Таблица 45.1
тыс.руб.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	108 057	196 873	11 170	-	316 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	5 100	20 400	178 376	203 876
Прочие финансовые обязательства	9 149	112	-	-	9 261
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	117 206	202 085	31 570	178 376	529 237

Недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 45.2
тыс.руб.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	238 949	175 516	11 479	-	425 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 171	-	-	-	2 171
Прочие заемные средства	-	5 100	20 400	183 476	208 976
Прочие финансовые обязательства	11 113	219	-	-	11 332
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	252 233	180 835	31 879	183 476	648 423

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

10.1. В отчетном периоде Банк осуществлял операции со связанными сторонами. Условия осуществления операций не отличались от рыночных. Основные виды операций со связанными лицами: кредитование, осуществление расчетов, вкладные операции.

В отчётном периоде со связанными лицами банк осуществлял следующие активные операции:

Спиридонов И.А., кредитный договор, сумма договора 2 500 тыс.руб., 18% годовых, срок — до 6 лет, в обеспечение принято маломерное судно, срок до 21 июня 2020, была классифицирована в 4 категорию качества с расчетным резервом 53%, погашен 15 августа 2018;

Нагулина Н.В., кредитный договор, сумма договора 450 тыс.руб., 20% годовых, срок — до 1,5 лет, в обеспечение принято недвижимое имущество (жилой дом и земельный участок), срок до 25 августа 2018, классифицирована во 4 категорию качества с расчетным резервом 53% (ПОС), погашен 27 августа 2018;

Нагулина Н.В., кредитный договор, сумма договора 200 тыс.руб., 20% годовых, срок — до 3 лет, в обеспечение принято транспортное средство, срок до 26 ноября 2018, классифицирована в 4 категорию качества с расчетным резервом 53% (ПОС), погашен 7 августа 2018;

Зацепина Л.С., кредитный договор, сумма договора 160 тыс.руб., 18% годовых, срок — до 2 лет без обеспечения, срок до 26 января 2018, классифицирована во 2 категорию качества с расчетным резервом 3% (ПОС), погашен 26 января 2018.

В отчётном периоде со связанными лицами Банк осуществлял следующие пассивные операции: остатки по счетам физических лиц (Зацепиной Л.С., Раймкулова М.А., Спиридонова И.А., Демьяненко М.В., Хабириловой И.М., Котовой Е.В.) 903 тыс.руб.

Информация представлена в таблице ниже:

Таблица 46
тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы		
Чистая ссудная задолженность, в том числе просроченная задолженность	0 0	1 815 0
Пассивы		
Остатки на счетах клиентов, в том числе субординированный депозит	903 0	1 936 0
Доходы		
Процентные доходы	249	579
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	10	10
Операционные доходы	0	0
Доходы от операций с иностранной валютой	9	0
Расходы		
Процентные расходы	0	8
Расходы от операций с иностранной валютой	0	2

10.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу приведена в таблице:

Таблица 47
тыс.руб.

№ п/п	Наименование выплат	за 2018 год		за 2017 год	
		Объем выплат, тыс.руб.	Доля в общем объеме выплат, %	Объем выплат, тыс.руб.	Доля в общем объеме выплат, %
1	Краткосрочные вознаграждения	20 683	42,55	18 310	34,91
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
4	Выходные пособия	557	1,15	-	-

51	Выплаты на основе акций	-	-	-	-
	Итого выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу	21 240	43,7	18 310	34,91

Информация о численности управленческого персонала:

Таблица 48
тыс.руб.

№ п/п	Наименование персонала	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
		Численность персонала, шт.	Доля в общем объеме штатной численности сотрудников, %	Численность персонала, шт.	Доля в общем объеме штатной численности сотрудников, %
1	Численность управленческого персонала	21	25	22	25

11. Информация о сделках по уступке прав требований.

По уступленным кредитам банк выступает первоначальным кредитором. Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. Подходы, применяемые банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований, обязательств, возникающих у банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

Балансовая стоимость уступленных требований в отчетный период составила в сумме – 1 050 тыс.руб. по кредиту малого и среднего бизнеса (V категория качества, 100% резерв).

12. Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 49
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28	25
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	28	25

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.А.Спиридонов

И.М.Хабирилова

18.03.2019