

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО БАНК «НБТ» ЗА 2018 ГОД

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У) и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк Тувы» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 31 августа 1998 года в результате реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Тувинский коммерческий банк социального развития «Тывасоцбанк», созданным в соответствии с решением общего собрания пайщиков в 1990 году.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

**Акционерное Общество «Народный банк Тувы».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

**АО БАНК «НБТ».**

Полное фирменное наименование Банка на тувинском языке:

**Акционерлиг ниитилел «Тываннын чонун банкызы».**

Наименование Банка на английском языке:

**The joint stock company «The people's bank of Tuva».**

Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Тыва, город Кызыл.

Адрес Банка: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, д. 18.

Изменения в наименование и место нахождения, адрес Банка в 2018 году не вносились.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, ОГРН № 1021700000046, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, внесена 12 августа 2002 года.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 28 декабря 1990 года (регистрационный номер 1309).

### 2.1. Информация о действующих лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (выдана Банком России 26.12.2018).

### 2.2. Отчетный период и единицы измерения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту - Отчетность за 2018 год) составлена за период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно, в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (если не указано иное).

В Отчетности на 01 января 2019 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2018 года. Пересчет иностранной валюты, курс которой не устанавливается Банком России по отношению к валюте РФ, определяется с

использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, и курса иностранной валюты (по которой курс не установлен) к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса. Основным ресурсом, используемым для определения курсов иностранных валют, курс которых не устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации, к доллару США являются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационной системе Bloomberg.

### **2.3. Информация о наличии банковской группы.**

Банк является самостоятельной кредитной организацией, не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не входит в состав ни одной холдинговой группы компаний.

### **2.4. Информация об органах управления Банка.**

#### **Акционеры**

По состоянию на 01.01.2019 г. зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 186 603 000 рублей.

Наименование акционера	На 01.01.2019	%	(тыс. рублей)	
			На 01.01.2018	%
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	127 055	68,09	127 055	68,09
Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	23 528	12,61	23 528	12,61
Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»	14 260	7,64	14 260	7,64
Общество с ограниченной ответственностью «Деткимче»	18 474	9,90	18 474	9,90
Акционеры – миноритарии	3 286	1,76	3 286	1,76
<b>Итого</b>	<b>186 603</b>	<b>100</b>	<b>186 603</b>	<b>100</b>

#### **Совет директоров.**

Совет директоров действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения о Совете директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Основными целями деятельности Совета Директоров Банка являются:

- ✓ реализация Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;
- ✓ защита прав акционеров Банка, обеспечение эффективности их инвестиций;
- ✓ реализация иных уставных целей Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав Совета Директоров входили:

- Брокерт Александр Владимирович
- Ултургашев Иван Иванович
- Килижеков Юрий Александрович
- Аглямутдинова Алиса Васильевна
- Левин Виталий Александрович

В течение 2018 года произошли изменения в персональном и количественном составе Совета Директоров:

Совет директоров	Дата избрания	Дата прекращения	% акций 01.01.2019	% акций 01.01.2018
Председатель Совета директоров				
Брокерт А.В.	23.11.2018		0%	0%
Килижеков Ю.А.	30.07.2015	22.11.2018	0%	0%
Члены Совета директоров				
Ултургашев И.И.	12.10.2018		Менее 0,1%	0%
Килижеков Ю.А.	23.11.2018		0%	0%
Ондар Б.Д.	30.06.2017	12.10.2018	0%	0%
Аглямутдинова А.В.	Без изменений		0%	0%
Брокерт А.В.	25.09.2017	22.11.2018	0%	0%
Левин В.А.	Без изменений		0%	0%

#### **Правление.**

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализация положений основных приоритетных направлений деятельности Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания.

Председатель Правления Банка и Правление Банка осуществляют текущее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Правлении и Председателе Правления и внутренними документами Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава Банка, а также внутренних положений Банка - Положение о Правлении и Положение о Председателе Правления.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав Правления входили:

- Воротников Денис Сергеевич
- Лопсан Чойганай Кан-Ооловна
- Сат Мара Медээчи-Ооловна
- Туляева Светлана Петровна

В течение 2018 года изменений в персональном и количественном составе Правления Банка не было.

Правление	Дата включения	Дата исключения	% акций 01.01.2019	% акций 01.01.2018
Председатель Правления				
Воротников Д. С.	Без изменений		0%	0%
Члены Правления				
Лопсан Ч.К.	Без изменений		0%	0%
Сат М. М.	Без изменений		0%	0%
Туляева С.П.	Без изменений		0%	0%

#### **2.5. Информация об обособленных структурных подразделениях Банка.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет 1 операционный офис – операционный офис «Новосибирский», 1 кредитно-кассовый офис – ККО «Московский». Число регионов присутствия Банка в России 3.

#### **2.6. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.**

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15.12.2005 года за номером № 943.

### **2.7. Информация о рейтингах.**

На дату подписания годовой отчетности Банк не имеет рейтингов.

### **2.8. Информация об участии Банка в платежных системах.**

- Платежная система MasterCard (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система «МИР» (эмиссия и эквайринг);
- Платежная система «Золотая корона»;
- Платежная система «CONTACT».

### **2.9. Информация о прочем участии Банка.**

- Банк является членом в таких профессиональных организациях как:
- Ассоциация банков России (Ассоциация «РОССИЯ»).

### **2.10. Раскрытие информации.**

Годовая отчетность Банка, раскрывается на сайте **АО БАНК «НБТ»** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.pbrt.ru](http://www.pbrt.ru) не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

### **2.11. Информация о дате утверждения годовой отчетности.**

Дата проведения годового собрания акционеров АО БАНК «НБТ» 03 апреля 2019 г.

## **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

АО БАНК «НБТ» - небольшой по размеру активов региональный банк, имеющий универсальный бизнес. Несмотря на универсальность, основной упор в стратегии развития Банка сделан на развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса. Банк является единственным кредитным учреждением, из зарегистрированных в Республике Тыва. Остальные кредитные организации региона представлены региональными подразделениями ведущих банков РФ.

Банк осуществляет следующие основные банковские операции в соответствии с полученной Лицензией №1309:

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

Основная перспективная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивого развития, усилении лидерских позиций в качестве Универсального Республиканского Банка Республики Тыва, оказывающего весь спектр современных финансовых услуг юридическим, физическим лицам; с расширением сети внутри своего региона, а также в регионах с высокой инвестиционной активностью и повышенной склонностью населения к сбережению средств.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность Банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры.

В планируемом периоде Банк должен сохранить и усилить свои позиции на рынке обслуживания физических лиц, расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Особое внимание Банк уделяет банковскому сопровождению государственных региональных программ, проводимых в Республике Тыва.

Также через Банк осуществляется выплата большей части субсидий населению на оплату жилищно-коммунальных услуг. Данным проектом охвачены все муниципальные образования Республики Тыва.

В своей рыночной политике Банк опирается на возможности предоставления клиентам уникальных индивидуальных условий обслуживания, а также повышению качества обслуживания, уделяя при этом особое внимание необходимости развития своих информационных технологий и инфраструктуры до уровня современных стандартов обслуживания.

#### ***Информация по сегментам деятельности Банка.***

Структура основных направлений в деятельности Банка в 2018 году выглядит следующим образом:

##### *Услуги корпоративным клиентам:*

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования - кредитование в форме предоставления кредитов, кредитных линий, кредитование в форме овердрафта. Кредиты предоставляются в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы и срока кредитования, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Банк также осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Данное направление планируется активно развивать в регионах присутствия Банка.

В рамках утвержденных программ кредитования, которые пересматриваются на постоянной основе, Банк кредитует на различные цели: на пополнение оборотных средств, в том числе финансирование производственной деятельности заемщика, контрактное финансирование, пополнение внеоборотных средств, в том числе приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов, расходы по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширение сферы деятельности заемщика, выполнение государственных контрактов, инвестирование с целью расширения бизнеса заемщиков и т.д.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг: открытие и ведение банковских счетов, все виды расчетов в рублях и иностранной валюте, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, валютные операции, услуги по покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли либо за другую иностранную валюту.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

#### *Услуги частным клиентам:*

В рамках реализации концепции комплексного обслуживания частных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования: кредиты, кредитные линии, кредиты в форме овердрафта. Кредитование предоставляется как на целевые нужды (приобретение недвижимости, автотранспорта), так и на потребительские нужды. Кредитование осуществляется в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы кредитования, срока, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг по открытию и ведению банковских счетов, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, операции с иностранной валютой.

В рамках обслуживания клиентов предоставляет услуги по банковским картам: выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление овердрафта по банковским картам.

В планах Банка – увеличение эмиссии банковских карт, привлечение новых клиентов - юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, развитие торгового эквайринга и интернет-эквайринга.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в срочные депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк предоставляет услуги по переводу без открытия счета, в том числе в рамках платежных систем, позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Преобладающими видами деятельности Банка в 2018 году являлись операции:

-приносящие процентные доходы – кредитование юридических и физических лиц;

-операционные доходы – операции, проводимые в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.**

- Основные направления вложений средств Банка:
  - ссудная и приравненная к ней задолженность 375 871 тыс. рублей или 36,27% от активов на 01.01.2019 (242 272 тыс. рублей или 41,09% от активов на 01.01.2018).
- Основные источники средств Банка:
  - средства корпоративных клиентов 298 607 тыс. рублей или 28,81% от пассивов на 01.01.2019 (157 819 тыс. рублей или 26,77% от пассивов на 01.01.2018).
- Основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка в 2018 году:
  - кредитование, в том числе размещение средств депозиты Банка России;
  - расчетно-кассовое обслуживание.
- Основные статьи доходов и расходов за 2018 год:
  - процентные доходы 25 336 тыс. рублей на 01.01.2019 (48 868 тыс. рублей на 01.01.2018);
  - комиссионные доходы 7 952 тыс. рублей на 01.01.2019 (9 809 тыс. рублей на 01.01.2018);
  - процентные расходы 10 353 тыс. рублей на 01.01.2019 (9 385 тыс. рублей на 01.01.2018);
  - операционные расходы 96 680 тыс. рублей на 01.01.2019 (91 503 тыс. рублей на 01.01.2018).

Финансовый результат деятельности Банка на 01.01.2019 составил -121 191 тыс. рублей (на 01.01.2018 составил -39 765 тыс. рублей).

Основные показатели деятельности за 2018 год:

Наименование показателя	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Капитал Банка (по данным формы 0409808)	670 019	338 050
Активы банка (поданным формы 0409806)	1 036 421	589 575
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями (по данным формы 0409806) в том числе:	363 677	243 473
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	65 070	85 654

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение № 646-П»), за 2018 год увеличился на 331 969 тыс. руб. и составил 670 019 тыс. рублей. Основным фактором увеличения капитала является вклад участников в имущество Банка. Норматив достаточности общего капитала Банка (Н1.0) на 01.01.2019 года составил 62,920%.

Основным фактором увеличения активов Банка за 2018 год была чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность увеличились на 133 599 тыс. рублей или на 55,14% по сравнению с началом года.

Увеличение остатков привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило 120 204 тыс. рублей или на 49,37% по отношению к началу года, из них доля средств клиентов физических лиц и ИП уменьшилась на 20 584 тыс. рублей или на 24,03% по отношению к началу года.

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

Решений о выплате дивидендов по итогам 2017 и 2018 годов не принималось.

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

- Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.
- Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и Указанием № 4638-У.
- В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2017 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации, а также иных статистических форм» (далее – указание № 4212-У).

Используемые в пояснительной информации показатели за 2018 и 2017 годы являются сопоставимыми.

Единые методологические основы ведения бухгалтерского учета в 2018 году определялись внутренним документом Банка «Учетная политика ОАО БАНК «НБТ» на 2018 год».

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

Учетная политика Банка на 2018 год разработана на следующих основных принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

#### ***-Непрерывность деятельности Банка.***

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### ***-Отражение доходов и расходов по методу «начисления».***

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### ***-Постоянство правил бухгалтерского учета.***

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### ***-Осторожность.***

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### ***-Своевременность отражения операций.***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### ***-Раздельное отражение активов и пассивов.***

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

#### ***-Преемственность входящего баланса.***

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

#### ***-Приоритет содержания над формой.***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### ***-Открытость.***

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

#### ***-Составление баланса и отчетности в целом по Банку.***

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

#### ***-Оценка активов и обязательств.***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Основные средства и нематериальные активы подлежат ежегодной проверке на обесценение.

Учетная политика Банка раскрывает принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:



#### *Активы и пассивы.*

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В дальнейшем стоимость активов не меняется, за исключением возможной переоценки по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

#### *Денежные средства и их эквиваленты.*

Под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные вложения, конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### *Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери.*

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

В соответствии с требованиями Положений Банка России:

– № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);

– № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (дата окончания 18.03.2018);

– № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

и действующими внутренними документами Банка по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, Банком создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды (актива).

Банк признает задолженность по ссудам безнадежной в соответствии с главой 8 Положения 590-П. Безнадежной задолженностью признается непогашенная в срок задолженность клиента перед Банком, в отношении которой Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также действия, необходимые для

реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю) и т. п.), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и/или в случае если предполагаемые издержки Банка по взысканию задолженности и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

При списании безнадежной задолженности Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота или договора.

#### *Задолженность.*

Дебиторская и кредиторская задолженности, отражаются в учете в рублях, возникающие в иностранной валюте, отражаются в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в связи с изменением курса иностранной валюты, за исключением сумм, выданных или полученных авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, работы или услуги.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами Банка не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности. Суммы, полученные Банком и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

#### *Основные средства.*

Под основным средством (ОС) понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцати) месяцев и стоимостью 40 тыс. рублей и выше, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Приобретение объектов основных средств может осуществляться также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В составе Учетной политики Банка утверждена классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, Банком признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2018 установлен более 40 тыс. рублей за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Банком выбрана модель учета по переоцененной стоимости в отношении зданий. Учет остального имущества производится по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная

стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

#### *Амортизация.*

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, производится ежемесячно (в рублях и копейках) в течение всего срока их полезного использования и отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Не подлежит амортизации такие объекты как земля и иные природные ресурсы.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объекта основных средств за вычетом его расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, то Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость равна нулю.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Иными словами, предполагается, что основное средство амортизируется до его ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, то банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Установить расчетную ликвидационную стоимость равной нулю.

Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

#### *Нематериальные активы.*

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов;

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак.

В отношении приобретенных лицензий на программное обеспечение, по которым лицензионным договором (иным документом, подтверждающим право пользования лицензией) не установлен срок полезного использования, Банк устанавливает срок полезного использования равный 5 годам.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если на основе анализа всех уместных факторов невозможно определить период, на протяжении которого этот актив будет создавать для Банка экономические выгоды. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Для оценки всех нематериальных активов после первоначального признания Банк, применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год. Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1,5 до 10 лет.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права использования программных обеспечений, используемые для управленческих нужд Банка, товарный знак Банка.

Банком применяется линейный метод начисления амортизации.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

*Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.*

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

Объекты недвижимости могут быть признаны Банком в качестве НВНОД при сооружении (строительстве) объектов НВНОД; при переводе объектов недвижимости в состав НВНОД из состава основных средств; при приобретении объекта недвижимости по договорам отступного или залога.

Для учета НВНОД Банк после первоначального признания использует модель учета по справедливой стоимости.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

После первоначального признания Банк оценивает справедливую стоимость НВНОД на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, так, чтобы на конец отчетного года справедливая стоимость оцениваемого объекта отражала рыночные условия. На обесценение НВНОД не проверяется.

*Запасы.*

Предметы ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. В качестве запасов Банком признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости за единицу без учета налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах (стандартах) Банка, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка.

#### *Уставный капитал.*

Средства акционеров в бухгалтерском учете отражаются по номинальной стоимости акции.

#### *Налоги.*

Счета учета расчетов с бюджетом открываются в разрезе каждого вида налога.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, ежеквартально перечисляется в бюджет.

Исчисление и уплата налога на прибыль производится только головным Банком. Начисление и расчет ведется в разрезе вида бюджета и обособленного подразделения на ежеквартальной основе.

#### *Отложенный налог на прибыль.*

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### *Операции с иностранной валютой.*

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса соответствующей валюты по отношению к рублю. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка развернуто и ежедневно относятся: положительные разницы – на счета учета доходов, отрицательные – на счета учета расходов.

Аналитический учет по счетам в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте РФ по установленному курсу.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

### *Доходы и расходы.*

Согласно Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение 446-П) Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Доходы и расходы будущих периодов списываются равномерно на доходы и расходы при наступлении периода, к которому они относятся.

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления.

Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

### *Методы оценки активов и обязательств.*

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1- оценка по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2 - оценка, в которой все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);

Уровень 3 – оценка, основанная на ненаблюдаемых рыночных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости используются профессиональные суждения.

Банк использует следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов:

Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости, за вычетом резервов на возможные потери:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Чистая ссудная задолженность;
- Стоимость финансовых вложений, удерживаемая до погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:

- Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банком в отчетном периоде не вносились изменения в методы оценки справедливой стоимости финансовых активов.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Также для оценки источников используются профессиональные суждения руководства Банка.

Оценочная справедливая стоимость инструментов, не имеющих рыночной стоимости, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, от валюты и ожидаемого срока погашения инструмента.

Финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости. Подходы руководства Банка к определению справедливой стоимости базируются на оценке ликвидности финансового инструмента, активного рынка финансового инструмента. В случае, если активный рынок существует, его справедливая стоимость основывается на котировках спроса на активном рынке. Если активного рынка не существует, то для определения справедливой стоимости используется модель рыночного ценообразования.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии и поручительства. Банк также применяет методики расчета дисконтированных потоков платежей от каждого заемщика с учетом реальных ожидаемых сроков до погашения и справедливой стоимости полученного обеспечения (дисконтированной к ожидаемому сроку реализации) по эффективной ставке выдачи ссуды. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает справедливую стоимость.

Банк создает резервы на обесценение под активы, если существует вероятность того, что размещенный актив и причитающиеся проценты, не будут погашены в соответствии с заключенными условиями. Расчеты резервов под обесценение производится на основании анализа

актива и отражает сумму, достаточную по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих данному активу. Величина резервов, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, анализе известных и предполагаемых рисков, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять в будущем на способность дебитора погасить задолженность, анализе оценочной стоимости обеспечения и текущих экономических условий.

*Отложенные налоговые активы и обязательства.*

Банк осуществлял учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов имущества налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

**Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.**

В Учетную политику на 2019 год были учтены и внесены изменения соответствующие изменения в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2019 г нормативными документами Банка России:

- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- ✓ Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Основные изменения учетной политики затрагивают процедуры первоначального признания финансовых активов и обязательств, подходы к оценке стоимости финансовых инструментов, формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, признанию доходов и расходов по финансовым инструментам.



По мере возникновения новых операций, оценок которые ранее не имели место, в Учетную политику будут внесены соответствующие изменения, уточнения.

***Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде.***

В связи с внесением изменений в 2018 году в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику и Рабочий план счетов Банка внесены соответствующие изменения. Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2017 года.

В связи с внесением изменений в 2018 году в Указание Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в годовую бухгалтерскую отчетность за 2018 год внесены следующие изменения:

- Введена новая форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».

***Информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей годовой бухгалтерской отчетности.***

Данные годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.01.2018 не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

***Характер ошибки и сумму корректировки - по каждой статье годовой отчетности (начиная с самого раннего из предыдущих отчетных периодов).***

По результатам проведения подготовительных мероприятий к составлению данной отчетности год и предшествующие отчетные периоды Банк не выявил существенных ошибок, в том числе в бухгалтерском учете, которые могли бы привести к искажению годовой отчетности за 2018 год, и повлиять на определение финансового результата за 2018 год, а также на годовую отчетность предшествующих периодов, что в конечном итоге могло бы повлиять на управленческие решения заинтересованных пользователей отчетности Банка.

В связи с отсутствием ошибок в годовой отчетности за предшествующие годы Банк не вносил изменения и не производил замен годовой отчетности.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила ведения бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2018 году не допускались.

***Сумма корректировки - для базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.***

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

## **5. ИНФОРМАЦИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении в период после отчетной даты 01 января 2019 года до даты составления годовой отчетности отсутствуют.

К некорректирующим событиям Банк относит:

Решения акционеров Банка:

- о существенном объединении бизнеса;
- о ликвидации Банка;
- о прекращении существенной части основной деятельности Банка;
- об осуществлении существенной покупки/продажи активов;

- о выбытии активов, в том числе в результате национализации;
- об уничтожении существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- о проведении реструктуризации или принятия планов проведения реструктуризации, в том числе:
  - продажи или прекращения какого-либо направления деятельности Банка;
  - закрытия структурного подразделения Банка, расположенного в другом регионе;
  - изменения места нахождения структурного подразделения Банка;
  - изменения структуры управления Банка.
- об эмиссии акций или иных ценных бумаг Банка.

Судебных процессов, способных существенно повлиять на финансовое положение Банка и стоимость активов Банка в будущем в 2019 году не возникало.

Ограничений на распоряжения имуществом Банка и его деятельность судебными и иными уполномоченными органами не устанавливалось.

Иных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка не было, в том числе:

- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий).

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

**6.1.1.** Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Наличные денежные средства:</b>	<b>8 790</b>	<b>7 029</b>
Наличные денежные средства	8 498	6 536
Денежные средства в банкоматах и чеки	292	493
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов):</b>	<b>4 860</b>	<b>72 020</b>
<b>Средства в кредитных организациях, в том числе:</b>	<b>2 979</b>	<b>4 386</b>
На счетах Банка, открытых в кредитных организациях Российской Федерации	2 979	4 386
На корреспондентских счетах в банках нерезидентов	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>16 629</b>	<b>83 435</b>
<b>Резервы</b>	<b>(1 611)</b>	<b>(1 039)</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты за минусом резервов</b>	<b>15 018</b>	<b>82 396</b>

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2019 года содержат:

- ✓ сумму денежных средств в размере 1 611 тыс. рублей, имеющую ограничение по использованию данных денежных средств. Под указанную задолженность сформирован 100% резерв.

Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключены из состава денежных средств и их эквивалентов так как не предназначены для финансирования текущей деятельности Банка.

**6.1.2.** Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2018 году Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**6.1.3.** Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

В 2018 году Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Итого финансовые вложения:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**6.1.4.** Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка».

**6.1.5.** Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 Банк не имеет вышеуказанных инвестиций.

**6.1.6.** Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды).

Структура по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Кредитные организации:</b>	<b>306 040</b>	<b>58 379</b>
Межбанковские кредиты	3 840	3 379
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	302 200	55 000
<b>Юридические лица:</b>	<b>70 035</b>	<b>170 268</b>
Корпоративные кредиты, не относимые к малому и среднему бизнесу, из них	10 000	20 000
На финансирование текущей деятельности	10 000	-
Корпоративные кредиты среднему и малому бизнесу, в том числе ИП, из них	60 035	150 268
На финансирование текущей деятельности	60 035	-
<b>Физические лица:</b>	<b>22 565</b>	<b>37 596</b>
Ипотечные кредиты	2 200	2 380
Автокредиты	27	294
Потребительские ссуды	20 338	34 922
<b>Сумма сформированных резервов</b>	<b>(22 769)</b>	<b>(23 971)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>375 871</b>	<b>242 272</b>

Структура в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 01.01.2019		(тыс. рублей) На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Виды экономической деятельности заемщиков:</b>	<b>70 035</b>	<b>100,0</b>	<b>170 268</b>	<b>100,0</b>
Сельское хозяйство	39 161	55,9	82 925	48,7
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	1 074	0,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 865	16,9	20 000	11,7
Строительство	-	-	34 997	20,6
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	10 125	14,5	27 643	16,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 884	12,7	3 000	1,8
Прочие виды деятельности	-	-	629	0,4

Структура в разрезе географических зон, нахождения заемщиков:

Наименование статьи	На 01.01.2019		(тыс. рублей) На 01.01.2018	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
<b>ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ЗОНЫ:</b>	<b>70 035</b>	<b>22 565</b>	<b>170 268</b>	<b>37 596</b>
Челябинская область	-	74	-	-
Курганская область	-	264	-	-
Республика Тыва	70 035	16 674	170 268	37 596
г. Москва	-	5 553	-	-

Структура в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Наименование статьи	На 01.01.2019		(тыс. рублей) На 01.01.2018	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
<b>Сроки, оставшиеся до погашения:</b>				
До 3 месяцев	1 708	1 868	6 277	3 738
До 6 месяцев	11 708	2 477	39 667	4 046
До 1 года	38 861	4 326	50 574	5 666
Свыше года	17 758	13 894	73 750	24 146
До востребования	-	-	-	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>70 035</b>	<b>22 565</b>	<b>170 268</b>	<b>37 596</b>
в том числе просроченная задолженность	12 953	8 442	6 557	9 919

**6.1.7.** Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.

В 2018 году Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.**

Наименование показателя	Величина резерва на 01.01.2018	Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде	Списание за счет резерва	(тыс. рублей)
				Величина резерва на 01.01.2019
<b>Всего</b>	<b>28 274</b>	<b>(490)</b>	<b>474</b>	<b>27 310</b>
Средства в кредитных организациях	1 039	572	0	1 611
Ссудная и приравненная к ней задолженность	23 971	(1 202)	0	22 769
Прочие активы	3 264	(96)	474	2 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	236	0	236

Наименование показателя	Величина резерва на 01.01.2017	Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде	Списание за счет резерва	(тыс. рублей)
				Величина резерва на 01.01.2018
<b>Всего</b>	<b>30 493</b>	<b>(867)</b>	<b>1 352</b>	<b>28 274</b>
Средства в кредитных организациях	1 039	0	0	1 039
Ссудная и приравненная к ней задолженность	26 024	(759)	1 294	23 971
Прочие активы	3 430	(108)	58	3 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	0	0

**6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

В 2018 году Банком не осуществлялись сделки по передаче финансовых активов без прекращения признания.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
Ценные бумаги, в наличии для продажи	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

**6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

В отчетном периоде Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».

**6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

В отчетном периоде Банком не заключались сделки по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров РЕПО, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента независимо от соответствия их критериям взаимозачета.

**6.1.12.** Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения (РЕПО).

В отчетном периоде Банком не заключались сделки прямого РЕПО, обратного РЕПО.

**6.1.13.** Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери	-	-

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк учитывает инструмент по цене приобретения с формированием соответствующего резерва на возможные потери.

**6.1.14.** Информация об основных средствах.

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка», раздел Основные средства.

Структура вложений Банка по остаточной стоимости:

								(тыс. рублей)
Наименование статьи	Здания	сооружения земельного участка	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	183 163		235	6 104	1 016	200	60 258	<b>250 976</b>
Балансовая стоимость на 01.01.2018	263 361		1 845	14 683	1 584	200	60 258	341 931
Поступление	-	-	-	98	479	1 395	434 363	436 334
Выбытие	-	(1 130)	-	(69)	-	(1 254)	-	(2 454)
Переоценка	(42090)	-	-	-	-	-	(9 089)	(51 179)
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2019	221 271		715	14 712	2 063	341	485 532	724 634
Амортизация на 01.01.2018	(80 198)	(1 610)	-	(8 579)	(568)	-	-	(90 955)
Отчисления за 2018 год	(5 025)	(100)	-	(1 211)	(324)	-	-	(6 660)
Выбытие	-	1 129	-	69	-	-	-	1 198
Переоценка	11 212	-	-	-	-	-	-	11 212
Амортизация на 01.01.2019	(74 011)	(581)	-	(9 721)	(892)	-	-	(85 205)
Остаточная стоимость на 01.01.2019 до вычета резервов	147 260		134	4 991	1 171	341	485 532	639 429
Резервы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	147 260		134	4 991	1 171	341	485 532	<b>639 429</b>

В составе материальных запасов учтены: компьютерная, офисная техника, ниже установленного лимита, утвержденного учетной политикой Банка.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права использования программных обеспечений, используемые для управленческих нужд Банка, товарный знак.

В составе объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности учтены здания и земельный участок.

По состоянию на 01.01.2019 года:

-Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

-у Банка отсутствуют основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам;

-у Банка отсутствуют капитальные вложения, признанные в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства;

-у Банка отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

-у Банка отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи;

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2019 года составляет 6 487 тыс. рублей.

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств, нематериальных активов составила за 2018 год составила 576 тыс. рублей, за 2017 год 767 тыс. рублей.

Фактов использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличительного от его эффективного использования нет.

**Информация о переоценке основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Последняя переоценка основных средств – нежилых зданий и земли, проведена по состоянию на 01.01.2019 г.

Сведения о переоцененной стоимости объектов на 01.01.2019

Наименование группы объектов основных средств	Справедливая стоимость на 01.01.2019г	Изменение стоимости				(тыс. рублей) способ переоценки /методика оценки
		Увеличение (за дополнительного капитала)	Увеличение (за доходов)	Уменьшение (за расходов)		
Здания и сооружения	139 039	1 017	-	-	-	Сравнительный подход
Земельный участок НВНОД	8 223	122	-	-	-	Сравнительный подход-метод сравнения продаж
	485 532	-	186	-	-	Сравнительный подход
<b>Итого:</b>	<b>632 794</b>	<b>1 139</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

**Сведения об оценщике:**

Оценка проводилась Обществом с ограниченной ответственностью «РОСТконсалт» (ИНН 7728862869, ОГРН 5137746119132). Юридический адрес: 125438, г. Москва, ул. Михалковская, 63Б, строение 4, помещение 1. Бизнес-центр «Головинские пруды».

Оценщик Аскеров М.Ф., диплом о профессиональной подготовке № ПП-I, выданный «Институтом профессиональной оценки» по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» от 27.03.2009г. Член СРОО «Союз Федерация специалистов оценщиков» реестровый № 571 от 09.06.18г.

**6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка», раздел Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Данные о движении балансовой стоимости НВНОД указаны в п. 6.1.14. в таблице «Структура вложений Банка по остаточной стоимости».

Доходы (расходы) от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

	(тыс. рублей)	
	2018	2017
Доходы от предоставления в аренду	2 929	2 990
Прямые операционные расходы (в т.ч. расходы на текущее обслуживание)	(145)	(144)

По состоянию на 01.01.2019 г.:

-у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;

-у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

В 2018 году не осуществлялись переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводы в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

**6.1.16. Информация об операциях аренды.**

В отчетном периоде не было действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк на условиях операционной аренды для осуществления основной деятельности арендует необходимые площади. В соответствии с условиями договоров стоимость основных средств, полученных в аренду учитываются на балансе арендодателя.

Арендная плата определяется на договорной стоимости.

Возможность изменения суммы арендной платы предусмотрена договорами, в том числе:

- не чаще одного раза в год;
- в случае изменения реально складывающихся цен, не чаще двух раз в год.

Происходит по согласованию сторон путем письменного уведомления и подписания дополнительного соглашения.

Информация по договорам операционной аренды

	(тыс. рублей)	
	2018	2017
Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов (Банк- арендатор)	5 742	1 953
Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов (Банк- арендодатель)	2 987	2 953

Информация по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения

	(тыс. рублей)		
	до одного года	от одного года до пяти лет	свыше пяти лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов:			
Банк-арендатор	118	590	5065
Банк-арендодатель	-	-	-



**6.1.17. Информация по нематериальным активам.**

Раскрыта в гл. 4 «Краткий обзор положений учетной политики Банка», раздел Нематериальные активы.

Данные о движении балансовой стоимости нематериальных активов указаны в п 6.1.14. в таблице «Структура вложений Банка по остаточной стоимости».

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению нематериальных активов.

Наименование статьи	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	(тыс. рублей) <b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	-	1 016	1 016
Балансовая стоимость на 01.01.2018	-	1 584	1 584
Поступление	232	246	478
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2019	232	1 830	2 062
Амортизация на 01.01.2018	-	(568)	(568)
Отчисления за 2018 год	(5)	(319)	(324)
Выбытие	-	-	-
Амортизация на 01.01.2019	(5)	(887)	(892)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	227	943	1 170

**6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.**

Структура прочих активов

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Прочие финансовые активы:</b>	<b>2 772</b>	<b>4 632</b>
Требования по получению процентов	699	1 091
Незавершенные расчеты	2 023	3 132
Требования по прочим операциям	50	409
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(2 411)</b>	<b>(2 935)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы, в т.ч. в разрезе видов валют:</b>	<b>361</b>	<b>1 697</b>
- в рублях	361	1 697
- в иностранной валюте		-
	<b>1 351</b>	<b>1 597</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расчеты с бюджетом	22	59
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 014	834
Расходы будущих периодов	167	278
Расчеты с прочими дебиторами	148	426
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(283)</b>	<b>(329)</b>
<b>Итого прочие нефинансовые активы, в т.ч. в разрезе видов валют:</b>	<b>1 068</b>	<b>1 268</b>
- в рублях	1 068	1 268
- в иностранной валюте		-
<b>Всего прочие активы</b>	<b>1 429</b>	<b>2 965</b>

Прочие активы Банка в разрезе оставшихся сроков до погашения:

	До года	Свыше года	(тыс. рублей) Просроченные
На 01.01.2018			
<b>Финансовые:</b>	<b>3 983</b>	-	<b>649</b>
Требования по получению процентов	442	-	649
Незавершенные расчеты	3 132	-	-
Требования по прочим операциям	409	-	-
<b>Нефинансовые:</b>	<b>1 531</b>	<b>26</b>	<b>40</b>
На 01.01.2019			
<b>Финансовые:</b>	<b>371</b>	-	<b>2 401</b>
Требования по получению процентов	312	-	387
Незавершенные расчеты	9	-	2 014
Требования по прочим операциям	50	-	-
<b>Нефинансовые:</b>	<b>1 351</b>	-	-

#### 6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Банк не имеет привлеченных средств.

#### 6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

По данной статье отражены денежные средства, находящиеся на банковских счетах клиентов.

Обязательств по возврату кредиторам, не являющимся кредитными организациями заимствованных ценных бумаг на 01.01.2018 и 01.01.2019 не было.

Структура денежных средств клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>298 607</b>	<b>157 819</b>
Остатки на банковских счетах	256 607	115 819
Депозиты, в том числе:	42 000	42 000
Субординированные депозиты	42 000	42 000
<b>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>65 070</b>	<b>85 654</b>
Остатки на банковских счетах	6 588	6 326
Депозиты	58 482	79 328
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>363 677</b>	<b>243 473</b>

Структура привлеченных средств юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Юридические лица</b>	<b>298 607</b>	<b>82,1</b>	<b>157 819</b>	<b>64,8</b>
Строительство	217 129	59,7	90 537	37,2
Деятельность финансовая и страховая	42 387	11,6	43 036	17,7
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	3 527	1,0	9 452	3,9
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	13 419	3,7	2 922	1,2
Транспортировка и хранение	11 175	3,1	2 746	1,1
Торговля оптовая и розничная	1 699	0,5	2 118	0,9
Водоснабжение; Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	1 120	0,3	230	0,1
Деятельность профессиональная, научная	637	0,2	213	0,1
Прочие виды экономической деятельности	7 514	2,0	6 565	2,6
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>65 070</b>	<b>17,9</b>	<b>85 654</b>	<b>35,2</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>363 677</b>	<b>100,0</b>	<b>243 473</b>	<b>100,0</b>

**6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

Банк в отчетном периоде не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи.

**6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

Банк в отчетном периоде не выпускал обязательства.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Выпущенные векселя (процентные)	-	-
Выпущенные векселя (дисконтные)	-	-

**6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.**

Условия договоров, заключаемых Банком по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств

**6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.**

Структура прочих обязательств

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	1 423	1 402
Средства в расчетах	-	886
Прочая кредиторская задолженность	1 589	20
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	628	72
<b>Прочие финансовые обязательства, в т.ч. в разрезе видов валют:</b>	<b>3 640</b>	<b>2 380</b>
- в рублях	3 640	2 379
- в иностранной валюте		1
<b>Прочие нефинансовые обязательства,* в т.ч. в разрезе видов валют:</b>	<b>6 741</b>	<b>3 645</b>
- в рублях	6 741	3 645
- в иностранной валюте		-
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>10 381</b>	<b>6 025</b>

\*- отражена задолженность Банка, в том числе:

-по оплате услуг по хозяйственной деятельности Банка (аренда, связь, охрана и т.д.), дата расчетов, по которым произведена в отчетном финансовом году, в соответствии с условиями заключенных договоров.

Прочие обязательства в разрезе оставшихся сроков до погашения:

	(тыс. рублей)		
	До года	Свыше года	Просроченные
На 01.01.2018			
<b>Финансовые:</b>	<b>1 546</b>	<b>834</b>	-
Обязательства по уплате процентов	568	834	-
Средства в расчетах	886	-	-
Прочая кредиторская задолженность	20		
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	72	-	-
<b>Нефинансовые:</b>	<b>3 645</b>	-	-
На 01.01.2019			
<b>Финансовые:</b>	<b>3 255</b>	<b>385</b>	-
Обязательства по уплате процентов	1 038	385	-
Средства в расчетах	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	1 589		
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	628	-	-
<b>Нефинансовые:</b>	<b>6 741</b>	-	-

**6.1.25.** Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01.01.2019 г. в балансе Банка учтены условные обязательства в виде безотзывной гарантии на сумму 23 600 тыс. рублей.

Вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, является незначительной.

Кредитный риск по данному инструменту аналогичен риску по предоставленным кредитам.

Структура резервов под условные обязательства и условные активы:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	-	-
Выданные гарантии и поручительства	23 600	-
<b>Итого обязательств:</b>	<b>23 600</b>	<b>-</b>
Резервы под обязательства:	-	-
Неиспользованные кредитные линии:	-	-
Выданные гарантии и поручительства:	236	-
<b>Итого резервов</b>	<b>236</b>	<b>-</b>

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера могут возникнуть у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности Банка и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

В отчетном периоде Банком не формировались резервы-оценочные обязательства.

**6.1.26.** Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Информация об основной сумме долга, процентных выплат, начисленных на конец отчетного периода в разрезе видов привлеченных денежных средств.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Привлеченные средства юридических лиц	298 607	157 819
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	-	-
Привлеченные средства физических лиц	65 070	85 654
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	1 423	1 402

В отчетном периоде Банк не имел несвоевременно исполненных обязательств, реструктуризаций долга обязательств Банка не проводилось.

**6.1.27.** Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Уставный капитал (тыс. рублей)	186 603	186 603
Обыкновенные акции (тыс. рублей):	186 603	186 603
Количество (шт.)	373 206	373 206
Номинальная стоимость акции (рублей)	500	500

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 373 206 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (размещенные акции).

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 1 630 000 (Один миллион шестьсот тридцать тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (объявленные акции).

В течение 2018 года дополнительных выпусков акций не было.

На момент составления годовой отчетности Банк не располагает информацией о подаче акционерами заявления о выходе из общества.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

## 6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### Информация о характере и величине статей доходов или расходов.

наименование статьи	За 2018 тыс. рублей	За 2017	+прирост/ -снижение
<b>Процентные доходы:</b>	<b>25 336</b>	<b>48 868</b>	<b>-23 532</b>
От размещения средств в кредитных организациях	5 002	15 337	-10 335
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	20 334	33 531	-13 197
<i>юридические лица</i>	16 252	23 827	-7 575
<i>в т.ч. ИП</i>	9 311	16 414	-7 103
<i>физические лица</i>	4 082	9 704	-5 622
От вложений в ценные бумаги	-	-	-
<b>Процентные расходы:</b>	<b>(10 353)</b>	<b>(9 385)</b>	<b>968</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	(10 353)	(9 385)	968
<i>юридические лица</i>	(3 450)	(1 311)	2 139
<i>физические лица</i>	(6 903)	(8 074)	-1 171
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	491	864	-373
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	247	157	90
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	242	-14	256
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>7 952</b>	<b>9 809</b>	<b>-1 857</b>
<i>за открытие и ведение банковских счетов</i>	1 580	2 340	-760
<i>за расчетно-кассовое обслуживание</i>	3 264	6 343	-3 079
<i>по переводам денежных средств</i>	1 851	638	1 213
<i>от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	708	0	708
<i>по другим операциям</i>	549	488	61

<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(2 830)</b>	<b>(6 476)</b>	<b>-3 646</b>
за открытие и ведение банковских счетов	(8)	(19)	-11
за расчетно-кассовое обслуживание	(701)	(655)	46
по переводам денежных средств	(2 121)	(5 802)	-3 681
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>4 291</b>	<b>28 503</b>	<b>-24 212</b>
доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 929	2 990	-61
доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	186	22 958	-22 772
прочие операционные доходы	521	1 666	-1 145
прочие доходы	446	859	-413
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	209	30	179
<b>Операционные расходы</b>	<b>(96 680)</b>	<b>(91 503)</b>	<b>5 177</b>
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(9 275)	(18 408)	-9 133
Расходы на оплату труда	(42 264)	(34 415)	7 849
Страховые взносы, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	(12 706)	(10 575)	2 131
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(6 658)	(6 784)	-126
Организационные и управленческие расходы	(22 586)	(18 439)	4 147
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(2 445)	(1 901)	544
Прочие операционные расходы	(746)	(981)	-235
Прибыль (убыток) до налогообложения	(71 304)	(19 177)	52 127
Возмещение (расход) по налогам	10 122	3 463	6 659
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(81 426)</b>	<b>(22 640)</b>	<b>58 786</b>

**Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:**

	(в тыс. рублей)	
	3а 2018	3а 2017
<b>Формирование резервов:</b>	<b>(45 035)</b>	<b>(102 364)</b>
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(43 635)	(83 287)
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(726)	(211)
резервы по прочим потерям	(674)	(18 866)
<b>Восстановление резервов:</b>	<b>45 526</b>	<b>103 228</b>
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	44 972	84 121
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	184	211
резервы по прочим потерям	370	18 896
<b>Изменение резервов:</b>	<b>491</b>	<b>864</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 337	834
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(542)	-
Изменение резерва по прочим потерям	(304)	30

В отчетном периоде за счет сформированных резервов было произведено списание прочих активов в размере 474 тыс. рублей.

В 2018 году Банк не производил расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов на возможные потери.

Банк не проводил реструктуризацию своей деятельности и соответственно резервы на возможные потери не создавались и не восстанавливались.

**Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.**

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчета за 2018 год является валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в отчете о финансовых результатах.

Ниже приведена развернутая информация о доходах и расходах от проведения операций с иностранной валютой, а также результатов переоценки в связи с изменением официального курса Банка России.

	(в тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Доходы:</b>		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	267	200
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте.	2 089	1 273
<b>Расходы:</b>		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	20	43
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте.	1 847	1 287
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>247</b>	<b>157</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>242</b>	<b>(14)</b>

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.**

	(тыс. рублей)	
	За 2018	За 2017
Налог на прибыль	-	-
Прочие налоги:	6 194	4 909
НДС	995	981
Налог на имущество	3 416	3 695
Налог на землю	1 757	125
Прочие налоги	26	108
Изменение по отложенному налогу на прибыль	3 928	(1 446)
<b>Итого расходов</b>	<b>10 122</b>	<b>3 463</b>

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	За 2018	За 2017
Отложенные налоговые активы на 01.01	-	-
Отложенные налоговые обязательства 01.01.	30 811	32 179
Изменение отложенного налога на прибыль, в составе прочего совокупного дохода	(6 177)	78
Изменение отложенного налога на прибыль, в составе прибыли или убытка	3 928	(1 446)
Налог на прибыль, признанный в капитале	-	-
Отложенные налоговые активы 01.01	-	-
Отложенные налоговые обязательства 01.01.	28 562	30 811

**Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.**

Банком за отчетный год получен убыток.

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

В отчетном периоде в налоговое законодательство не вносились изменения, в части изменения ставок и введения новых налогов, которые бы привели к возникновению у Банка сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

За 2017-2018 годы дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

**Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков.**

	(тыс. рублей)	
	За 2018	За 2017
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	3 546	-

**Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.**

	(тыс. рублей)	
	За 2018	За 2017
<b>Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам:</b>	<b>42 264</b>	<b>34 415</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>	<b>42 264</b>	<b>34 415</b>
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе*	36 843	33 999
Правление Банка	4 415	5 536
Работники, принимающие риски	-	10 705
Риск – контролеры	4 265	3 156
Стимулирующие и компенсационные выплаты, в том числе	5 421	416
Правление Банка	-	416
Работники, принимающие риски	-	-
Риск – контролеры	376	-
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Правление Банка	-	-
Работники, принимающие риски	-	-
Риск – контролеры	-	-

Информация о системе оплаты труда содержит данные о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иных работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – риск-контролеры).

**Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.**

Система оплаты труда едина для всех структурных подразделений Банка и распространяется на всех штатных работников.

Основным принципом системы оплаты труда является – создание эффективной системы вознаграждения, стимулирующей персонал к повышению квалификации, достижению целей бизнеса Банка, поощрение высокой результативности работников через понятные и открытые принципы поощрения заслуг.

Советом директоров Банка назначен Директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.



В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и в рамках реализации Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И Советом Директоров Банка была утверждена Кадровая политика (в редакции 2018 года), регламентирующая систему оплаты труда.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, страховые взносы от фонда оплаты труда. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

В объем фиксированной части оплаты труда включены вознаграждения исходя из должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка.

В объем нефиксированной части оплаты труда включены компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными окладами, премии, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял затраты на исследования и разработки, которые признаны в отчетном периоде расходами.

**6.2.1. Информация о раскрытии отдельных статей доходов и расходов.**

	(тыс. рублей)	
	За 2018	За 2017
Доходы:		
От списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости	-	-
От выбытия объектов основных средств	66	-
От выбытия инвестиций		
Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию	-	-
Урегулирование судебных разбирательств		
Расходы:		
От списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости	-	-
От выбытия объектов основных средств	-	-
От выбытия инвестиций		
Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию		
Урегулирование судебных разбирательств	-	-

Безнадежная для взыскания задолженность списывается за счет сформированного резерва в соответствии с внутренними документами Банка:

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

-«Методика учета операций по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц» (Приложение 34 к Учетной политике Банка).

В 2018 году сумма списанной безнадежной для взыскания задолженности составила 0,06% от активов Банка и менее 0,1% от собственных средств Банка на 01.01.2019г.

В отчетном периоде Банком не производилась реструктуризация видов деятельности.

#### **6.2.2. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).**

В отчетном периоде Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций.

Банком не принимались решения о продаже долгосрочных активов.

#### **6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.**

Информация об общем совокупном доходе Банка, с указанием балансовой стоимости инструментах капитала и произошедшего изменения прибыли или убытка, операций с акционерами.

	(тыс. рублей)					
	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
На 01.01.2017	186 603	183 718	-	(17 125)	353 196	
Прибыль за отчетный период	-	-	-	(22 640)	(22 640)	
Прочий совокупный доход	-	(27 998)	-	-	(27998)	
Итого совокупный доход за 2017		(27 998)	-	(22 640)	(50 638)	
На 01.01.2018	186 603	155 720		(39 765)	302 558	
Прибыль за отчетный период	-	-	-	(81 426)	(81 426)	
Прочий совокупный доход	-	(24 710)	-	-	(24 710)	
Итого совокупный доход за 2018	-	(24 710)	-	(81 426)	(106 136)	
Прочие движения	-	-	434 363	-	(434 363)	
На 01.01.2019	186 603	131 010	434 363	(121 191)	630 785	

В отчетном периоде и в 2017 году Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

В отчетном периоде и в 2017 году Банк не производил выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка.

#### **6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

	(тыс. рублей)	
Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	-66 508	66 465
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	-1 179	-611
Прирост (использование) средств от финансовой деятельности	-	-

***О результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе.***

Расхождений не выявлено.

***О существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.***

Операции, не требующие использования денежных средств в отчетном периоде не осуществлялись.

***Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.***

Существенных остатков, недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), по состоянию на 01.01.2019 нет.

Банк не имеет иных ограничений по использованию денежных средств, за исключением денежных средств на корреспондентских счетах Банка в ЗАО «Международный Промышленный Банк» (1 039 тыс. рублей), НКО АО «ЛИДЕР» (572 тыс. рублей) в связи с отзывом у данных банков лицензии на осуществление банковских операций.

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

***Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.***

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности, являлись следующие виды: кредитование, привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание.

***Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.***

Банк осуществлял свою деятельность в основном в Республике Тыва. Работа в других регионах носила незначительный характер и на показатели Банка существенного влияния не оказывала.

## **7. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### ***7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.***

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках утвержденной Стратегии развития Банка.

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитование юридических и физических лиц.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке существует целостная система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и системы контроля установленных лимитов.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;

- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска;
- вероятность результата является приемлемой для Банка (правило оптимальной вероятности результата).

Банк при управлении рисками выбирает стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Система управления рисками предполагает проведение дифференцированной политики в отношении рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Это позволяет идентифицировать и адекватно оценить риски до их принятия, поддерживать систему лимитов и обеспечить соответствие всех проводимых Банком операций по установленным лимитам.

В целях повышения эффективности деятельности и поддержания оптимального соотношения уровне риска и ожидаемой прибыли, Банком на постоянной основе проводится мониторинг концентрации рисков. Обеспечение надлежащего управления рисками достигается, в том числе за счет принимаемых мер по снижению определенных видов риска.

## **7.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.**

Главной целью Банка является получение прибыли при соблюдении оптимально приемлемого соотношения затрат и уровня риска, а в долгосрочной перспективе - обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования Банка и обеспечение высокого потенциала его развития и роста.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- Идентификации потенциальных источников опасности и выявления основных видов рисков;
- Определения вероятности наступления рисков и оценки возможных потерь в случае их реализации;
- Принятия решений об уменьшении или увеличении выявленных рисков;
- Разработки и реализации процедур контроля за рисками;
- Ликвидации негативных последствий влияния рисков на деятельность Банка;
- Пресечения выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
- Проведения мероприятий по повышению качества управления и контроля за рисками.

Процессы управления рисками регламентируются документом «Стратегией управления рисками и капиталом», который является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке.

Система управления рисками строится на следующих принципах:

*Принцип комплексности* предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов Стратегии, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления

рисками по основной деятельности Банка в тесной связи со Стратегией по операциям, не относящимся к основной деятельности.

*Принцип непрерывности* предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров Стратегии и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования Стратегии, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

*Принцип открытости* проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей Стратегию. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие Стратегию, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

*Принцип независимости* оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

*Принцип консерватизма* предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности Стратегии и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

*Принцип существенности* означает, что при внедрении различных элементов Стратегии Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

*Принцип документированного оформления* означает, что вся методология, порядки и регламенты Стратегии, включая документы по оценке рисков, должны быть, разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Принципы стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание, которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

### **7.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.**

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, можно отнести следующие виды:

- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Риск ликвидности;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Процентный риск;
- ✓ Риск концентрации;
- ✓ Рыночный риск;

- ✓ Правовой риск;
- ✓ Риск потери деловой репутации;
- ✓ Регуляторный риск.

В Банке утверждена Методика по идентификации значимых (существенных) рисков, в соответствии с которой определены значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Политика в области снижения рисков.**

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый сотрудник несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития системы управления Банком.

В отношении каждого из значимых рисков Банк разрабатывает и утверждает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском. Основная цель любого метода - управление риском - это уменьшение влияния риска на тот или иной вид деятельности. Главное правило управления рисками - инвестировать средства только в том случае, если ожидаемая доходность (прибыль) выше, чем стоимость капитала плюс надбавка за риск.

<b>Вид риска</b>	<b>Меры по его снижению</b>
<b>Кредитный, клиента/ контрагента</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Поддержание и развитие единой системы анализа заёмщиков, клиентов и контрагентов консолидированной группы Банка по активным операциям, изучения качества правоустанавливающих документов, деловой репутации, кредитной истории;</li> <li>➤ Уменьшение в структуре активов Банка доли необеспеченных активов;</li> <li>➤ Использование сведений о кредитной истории и деловой репутации клиентов из БКИ и иных источников.</li> </ul>
<b>Риск ликвидности</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Недопущение увеличения доли низколиквидных активов в структуре активов Банка сверх установленных нормативов;</li> <li>➤ Недопущение превышения срочности активов над срочностью пассивов сверх установленных нормативов.</li> </ul>
<b>Операционный риск</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Повышение операционной эффективности Банка на основе автоматизации бизнес-процессов.</li> </ul>
<b>Рыночный риск</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Заключение сделок с предварительной проверкой наличия свободных лимитов. Строгое соблюдение установленных лимитов.</li> </ul>

<b>Регуляторный риск</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска;</li> <li>➤ Создание внутрибанковской структуры и условий, исключающих возможность возникновения конфликта интересов, вовлечение Банка и его работников в противоправные действия и коррупционные схемы;</li> <li>➤ Учет претензий и жалоб клиентов с последующим анализом и устранением причин их возникновения;</li> <li>➤ Проведение точечных проверок бизнес-процессов Банка;</li> <li>➤ Участие в проведении аттестаций и обучения сотрудников Банка.</li> </ul>
<b>Риск потери деловой репутации</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его участников, аффилированных лиц, клиентов и партнеров;</li> <li>➤ Контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации;</li> <li>➤ Контроль за соблюдением законодательства РФ;</li> <li>➤ Контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа «знай своего клиента»;</li> <li>➤ Анализ деловой репутации контрагента при принятии решения о заключении сделок.</li> </ul>

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления Банка, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту, определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица, разрабатываются риск-ориентированные модели с целью количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности, проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Служба оценки и управления рисками (СОиУР).

### **7.5. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Структура управления рисками включает в себя:

- Коллегиальные органы Банка, отвечающие за принятие решений, утверждение внутренних документов Банка и установление различных лимитов;
- Внутренние структурные подразделения Банка, в чьи функции входит мониторинг, контроль и анализ за рисками и лимитами на постоянной основе.

Ответственными за принятие решений, связанных с управлением рисками, являются коллегиальные органы Банка: Совет директоров, Правление. Указанные органы управления определяют и контролируют основные банковские риски, которым подвержен Банк.

Основными подразделениями Банка, осуществляющими оценку, управление и контроль за рисками, образующимися в деятельности Банка, являются:

#### **Совет директоров**

Определяет политику Банка в области рисков присущих банковской деятельности, обеспечивает недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

#### **Правление Банка**

Координирует и контролирует работу Банка и его структурных подразделений по снижению всех видов рисков, образующихся в деятельности Банка, оценивает порядок функционирования системы управления рисками.

К компетенции Правления относится утверждение внутренних документов Банка, в том числе, по управлению рисками.

#### **Комитет по управлению ликвидностью**

- общее управление ликвидностью (на основе предоставленных отчетов - проведение анализа текущей и прогнозируемой ликвидности, рассмотрение предложений);
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- рассмотрение вопросов состояния ликвидности Банка в случаях возникновения кризиса ликвидности.

#### **Служба оценки и управления рисками**

Основные функции управления:

- контроль за выполнением требований по минимизации рисков банковской деятельности;
- анализ финансового состояния новых клиентов Банка и банков-контрагентов с целью определения возможности проведения операции, включающих в себя кредитные риски, а также осуществления оценки указанных рисков;
- системный контроль отклонений рискованных позиций от нормативных значений;
- выявление, оценка и мониторинг рисков, возникающих при осуществлении операций Банка: операционных рисков; кредитных рисков; рыночных (процентного, валютного, фондового); правового риска; риска потери деловой репутации;; риска потери ликвидности;
- создание, внедрение и совершенствование методологий и моделей, используемых для измерения параметров рисков;
- контроль за соблюдением установленных показателей лимитов, используемых для мониторинга кредитного портфеля;
- выполнение задач оперативного и перспективного управления банковскими рисками (в том числе риском потери ликвидности) с целью определения более реальной картины текущего состояния и угроз банкротства или невыполнения обязательных экономических нормативов;
- проведение стресс-тестирования;



- регулярное предоставление Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Совету директоров банка, Комитету по управлению ликвидностью отчеты о банковских рисках, о соблюдении лимитов в соответствии с периодичностью и в случаях, указанных во внутренних нормативных документах по рискам.

#### **Департамент кредитования и активных операций**

- организация процедур мониторинга банковских рисков и поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам акционеров, клиентов, вкладчиков и контрагентов Банка;
- анализ финансовой отчетности и другой информации, на основе которых формируются оценки финансовых и нефинансовых факторов, оказывающих влияние на уровень риска по конкретным кредитным операциям;
- оценка кредитного риска, классификация заемщиков по установленным категориям качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, определение объема необходимых резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **Департамент отчетности, анализа и планирования**

Осуществляет контроль за выполнением Банком обязательных нормативов на ежедневной основе.

#### **Служба внутреннего аудита**

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

#### **Служба внутреннего контроля**

- выявляет и осуществляет мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска), в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

#### **7.6. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском**

Основными целями и задачами системы управления рисками в 2018 году, как и в 2017 году является:

- организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В 2018 году политика управления рисками не претерпела существенных изменений по сравнению с 2017 годом.

В 2018 году были приняты следующие документы:

1. «Стратегия (политика) управления рисками и капиталом в акционерном обществе «НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ» (протокол Правления № 01-03-2018/03 от 07.03.2018);
2. «Методика оценки доступности дополнительных источников капитала АО БАНК «НБТ» (протокол Правления № 02-01-2018/05 от 05.03.2018);
3. «Правила разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки в АО БАНК НБТ» (протокол Правления № 02-01-2018/05 от 05.03.2018);
4. «Положение о порядке расчета величины рыночного риска АО БАНК НБТ (протокол Правления № 02-01-2018/05 от 05.03.2018).

В отчетном периоде степень подверженности Банка рисками не претерпела существенных изменений. На 01.01.2019 года активы, несущие в себе кредитный риск составляют 100% активов, взвешенных по риску, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, раскрыта в п. 8.4. «Информация о соблюдении требований к достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

#### **7.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.**

Служба оценки и управления рисками, осуществляя оценку рисков, представляет:

Ежемесячно Правлению Банка:

- Отчет об уровне кредитного риска;
- Отчет об оценке риска ликвидности;
- Отчет об уровне операционного риска;
- Отчет об оценке процентного риска.

Ежеквартально Правлению и Совету директоров Банка:

- Сводный отчет по кредитному риску в состав, которого включаются:
  - Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по Банку;
- Отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску, в том числе:
  - о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери);
  - сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля;
  - информация о результатах оценки стоимости обеспечения;
  - информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Ежеквартально Правлению Банка:

- Отчет об уровне процентного риска;
- Отчет об уровне операционного риска Банка;
- Основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка.

Ежеквартально Совету директоров Банка:

- Анализ состояния ликвидности Банка.

Один раз в полугодие Правлению и Совету директоров Банка:

- Результаты стресс –тестирования;

Ежегодно Правлению и Совету директоров Банка:

- Анализ об операционных убытках за год в разрезе направлений деятельности, причин их возникновения и формы проявления с указанием размеров потерь в денежном выражении.

### **7.8. ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ.**

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность.

По состоянию на 01.01.2019 года Банку присущи следующие виды риска концентрации:  
-концентрация по отрасли (требования к контрагентам одного вида экономической деятельности);  
-географическая концентрация (требования к контрагентам в одной географической зоне).

### **7.9. ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ**

**Кредитный риск** - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного стратегией развития банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

- Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:
- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным классам кредитных требований;
  - меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
  - мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
  - формирование резервов на возможные потери;
  - планирование уровня кредитного риска.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов), требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены во внутренних нормативных документах Банка.

Реализуемый в Банке системный подход, который является составной частью системы управления рисками, к управлению кредитным риском состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- ✓ анализа и оценки кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- ✓ системы принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);

- ✓ лимитирования кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- ✓ анализа и оценки кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативной корректировки требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- ✓ формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- ✓ предварительного и последующего контроля предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- ✓ работы с проблемными активами.

Методология оценки кредитного риска определена в кредитной политике Банка, а также во внутренних нормативных документах Банка, регулирующих оценку кредитного риска по типам требований.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование Правления банка и Совета директоров банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение СОУР предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- ✓ система лимитов;
- ✓ система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;

- ✓ система полномочий и принятия решений;
- ✓ управление концентрацией кредитного риска;
- ✓ система контроля;
- ✓ залоги;
- ✓ диверсификация кредитного портфеля.

Для оценки кредитного риска Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

**Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.**

	Категории качества					(тыс. рублей)
	I	II	III	IV	V	Всего
<b>На 01.01.2019 года</b>						
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>9 419</b>	<b>37 467</b>	<b>22 322</b>	<b>884</b>	<b>26 348</b>	<b>96 440</b>
Кредитные организации	3 499	-	-	-	341	3 840
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	-	36 348	15 717	700	17 270	70 035
Физические лица	5 920	1 119	6 605	184	8 737	22 565
<b>Прочие активы</b>	<b>2 232</b>	<b>170</b>	<b>73</b>	<b>75</b>	<b>4 242</b>	<b>6 792</b>
Кредитные организации	1 368	-	-	-	3 625	4 993
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	828	158	16	75	289	1 366
Физические лица	36	12	57	-	328	433
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего активы:</b>	<b>11 651</b>	<b>37 637</b>	<b>22 395</b>	<b>959</b>	<b>30 590</b>	<b>103 232</b>
<b>На 01.01.2018 года</b>						
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>19 997</b>	<b>80 248</b>	<b>70 322</b>	<b>7 493</b>	<b>33 183</b>	<b>211 243</b>
Кредитные организации	3 038	-	-	-	341	3 379
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	-	72 184	69 291	6 287	22 506	170 268
Физические лица	16 959	8 064	1 031	1 206	10 336	37 596
<b>Прочие активы</b>	<b>5 404</b>	<b>339</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>4 190</b>	<b>10 160</b>
Кредитные организации	4 465	-	-	-	3 053	7 518
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	835	243	220	-	363	1 661
Физические лица	104	96	7	-	774	981
<b>Непрофильные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего активы:</b>	<b>25 401</b>	<b>80 587</b>	<b>70 549</b>	<b>7 493</b>	<b>37 373</b>	<b>221 403</b>

**Информация о резервах на возможные потери, о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.**

	Резерв по категориям качества				фактически сформированный резерв	расчетный резерв без учета обеспечения	(тыс. рублей) Снижение кредитного риска за счет обеспечения
	II	III	IV	V			
На 01.01.2019 года							
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	592	2 130	395	19 652	22 769	31 964	9 195
Кредитные организации	-	-	-	341	341	341	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	560	2 102	350	11 014	14 026	21 411	7 385
Физические лица	32	28	45	8 297	8 402	10 212	1 810
Прочие активы	10	15	39	4 241	4 305	4 305	-
Кредитные организации	-	-	-	3 625	3 625	3 625	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	9	3	39	288	339	339	-
Физические лица	1	12	-	328	341	341	-
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервов	602	2 145	434	23 893	27 074	36 269	9 195
На 01.01.2018 года							
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	937	1 776	3 235	18 023	23 971	54 585	30 614
Кредитные организации	-	-	-	341	341	341	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	725	1 572	3 189	8 290	13 776	42 963	29 187
Физические лица	212	204	46	9 392	9 854	11 281	1 427
Прочие активы	33	80	-	4 190	4 303	4 303	-
Кредитные организации	-	-	-	3 053	3 053	3 053	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	29	79	-	363	471	471	-
Физические лица	4	1	-	774	779	779	-
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервов	970	1 856	3 235	22 213	28 274	58 888	30 614

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.**

В соответствии с Положением Банка «Об обеспечении» на постоянной основе оцениваются риски ликвидности и недостаточности обеспечения. Ликвидность залога определяется свойством данного залога сохранять свою стоимость на протяжении срока кредита и возможного срока реализации данного залога. Степень риска недостаточности обеспечения зависит от соотношения справедливой стоимости предмета залога и минимальной суммы залога. Банком оценивается совокупное значение степени риска для всех показателей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Мониторинг ликвидности залогов, относимых к I или II категории качества обеспечения, производится ежеквартально.

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Обеспечение 1 категории:</b>	-	-
<b>Обеспечение 2 категории:</b>	<b>260 849</b>	<b>374 286</b>
Недвижимость	256 140	342 583
Транспортные средства	4 709	31 703

**Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.**

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>73 671</b>	<b>187 272</b>
Кредитные организации	3 499	3 038
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	56 009	156 492
Физические лица	14 163	27 742
<b>Прочие активы:</b>	<b>2 487</b>	<b>5 857</b>
Кредитные организации	1 368	4 465
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 027	1 190-
Физические лица	92	202
<b>Непрофильные активы</b>	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>76 158</b>	<b>193 129</b>

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

Факторы обесценения:

- ✓ фактическое нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- ✓ предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- ✓ признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- ✓ возможность реализации залогового обеспечения.

**Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.**

	Стоимость актива	В том числе просроченная				(тыс. рублей) Всего
		До 30	От 31 до 90	От 91 до 180	Свыше 180	
<b>На 01.01.2019 года</b>						
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>96 440</b>	<b>700</b>	<b>1 050</b>	<b>700</b>	<b>21 745</b>	<b>24 195</b>
Кредитные организации	3 840	-	-	-	-	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	70 035	700	1 050	700	13 303	15 753
Физические лица	22 565	-	-	-	8 442	8 442
<b>Прочие активы</b>	<b>6 792</b>	-	-	-	<b>280</b>	<b>280</b>
Кредитные организации	4 993	-	-	-	-	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 366	-	-	-	1	1
Физические лица	433	-	-	-	279	279
<b>Непрофильные активы</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>103 232</b>	<b>700</b>	<b>1 050</b>	<b>700</b>	<b>22 025</b>	<b>24 475</b>
<b>На 01.01.2018 года</b>						
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>211 243</b>	<b>1 877</b>	<b>5 395</b>	<b>3 760</b>	<b>14 135</b>	<b>25 167</b>
Кредитные организации	3 379	-	-	-	-	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	170 268	1 768	5 159	3 615	4 415	14 957
Физические лица	37 596	109	236	145	9 720	10 210
<b>Прочие активы</b>	<b>10 160</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	-	<b>338</b>	<b>347</b>
Кредитные организации	7 518	-	-	-	-	-
Юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 661	-	8	-	-	8
Физические лица	981	1	-	-	338	339
<b>Непрофильные активы</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>221 403</b>	<b>1 878</b>	<b>5 403</b>	<b>3 760</b>	<b>14 473</b>	<b>25 514</b>

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы №0409115.

**Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.**

В отчетном периоде активы (финансовые и нефинансовые), полученные в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, отсутствуют.

**7.10. Информация по рыночному риску.**

Управление рыночным риском является неотъемлемой частью общей системы Банка по управлению рисками и капиталом, в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, включая ВПОДК и обязательно к исполнению всеми структурными подразделениями Банка.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:



- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

**Процентный риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

**Фондовый риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

**Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Валютный риск** - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций. Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных

позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

Ниже приведена информация об открытых валютных позициях.

Наименование валюты	(тыс. рублей)	
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доллар США	1 430,5455-	157,8879
Евро	350,0473	775,7432
Монгольский тугрик	28,8119	32,4825
Китайский юань	-	-

**Процентный риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок

Целью организации эффективной системы управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым, способствуя стабильности и надежности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за процентным риском.

При измерении процентного риска Банк применяет модель GAP-анализа - расчет величины процентного риска на основе анализа временных разрывов.

GAP анализ служит для того, чтобы понять в каких сроках возникают разрывы и что является фактором риска.

По результатам расчёта GAP ежеквартально составляется Отчёт об уровне процентного риска на отчетную дату. В рамках отчета анализируется чувствительность Банка к изменению процентных ставок.

Одним из методов измерения процентного риска является метод дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которому распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания - коэффициентов чувствительности. Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Расчет процентного риска методом дюрации проводится ежеквартально и составляется Отчёт об уровне процентного риска.

**Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.01.2019**

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Балансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность						
рубли	302 840	152	9 074	39 129	10 838	6 982
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие активы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовые пассивы</b>						
Средства кредитных организаций						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
рубли	3 978	15 612	12 239	27 981	6 228	6 293
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

**Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.01.2018**

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Балансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность						
рубли	55 000	11 727	32 708	35 108	53 300	15 501
валюта	-	-	-	-	-	-
Прочие активы						
рубли	258	12	47	80	103	59
валюта	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы						
рубли					59 731	
валюта	-	-	-	-	-	-

**Балансовые пассивы**

## Средства кредитных организаций

рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

## Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

рубли	303		3 854	18 533	2 221	
валюта	-	-	-	-	-	-

## Прочие пассивы

рубли	-	-	-	-	-	-
валюта	-	-	-	-	-	-

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.01.2019**

Наименование показателя	Изменение чистого процентного дохода			
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	5 727,99	-257,66	-39,56	55,74
валюта				
- 200 базисных пунктов				
рубли	-5 727,99	257,66	39,56	55,74
валюта				

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.01.2018**

Наименование показателя	Изменение чистого процентного дохода			
	До 30 дн.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	1 053,27	195,64	361,26	83,28
валюта				
- 200 базисных пунктов				
рубли	-1 053,27	-195,64	-361,26	-83,28
валюта				

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом фондового, процентного, валютного, товарного и в целом рыночного риска.

**Информация по значениям фондового, процентного, валютного, товарного и в целом рыночного риска:**

Значение риска по состоянию на дату	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.01.2019	-	-	-	-	
01.01.2018	-	-	-	-	

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

**Полномочия Совета директоров Банка:**

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- утверждение структуры портфелей финансовых инструментов, и представление на рассмотрение и утверждение лимитов на контрагентов Банка;
- утверждение лимитов на финансовых рынках и иных лимитов в рамках своих полномочий и реализации задач по управлению рисками;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения процедур управления банковскими рисками, в т.ч. рыночным;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СОУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

**Полномочия Службы внутреннего аудита:**

- проведение оценки эффективности системы управления рыночным риском, в том числе проверки методов оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения;
- проведение оценки методов определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.

**Полномочия Правления Банка:**

- определение политики Банка по управлению рыночным риском и обеспечение условий для ее эффективной реализации;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- организация процесса управления рыночным риском в Банке;
- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов.

**Полномочия Председателя Правления Банка:**

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным работникам Банка;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- поощрение работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами.

**Полномочия Комитета по управлению ликвидностью:**

- определение основных параметров операций по соотношению риска и доходности;
- утверждение параметров и условий привлечения и размещения средств (в т.ч. внутренних ставок перераспределения ресурсов, ставок привлечения и иных условий, связанных с ценообразованием продукта);
- осуществление подготовки предложений по лимитам на виды сделок, виды активов, эмитентов ценных бумаг и контрагентов Банка к утверждению Правлением Банка, Советом директоров Банка (в пределах их полномочий);
- осуществление контроля за соблюдением лимитов, в т.ч. в части соблюдения лимитов, установленных на операции Банка с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск.

**Полномочия Службы внутреннего контроля:**

- мониторинг соблюдения установленных процедур в сфере управления рыночным риском (плановый и внеплановый) на выборочной основе;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства Российской Федерации и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- подготовка и направление Председателю Правления Банка письменных и устных отчетов и о выявленных нарушениях требований настоящего Положения.

**Полномочия СОУР:**

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском.

### **7.11. Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – риск получения 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 т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- обеспечения бесперебойного функционирования (БФПС) платежных систем, участником которых является Банк;
- создания в Банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

Банк выстраивает свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;
- Банк обеспечивает разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности от деятельности подразделений, связанных с совершением сделок, влияющих на состояние ликвидности;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк устанавливает лимиты на банковские операции, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты соответствуют размеру, характеру, масштабам бизнеса, финансовому положению Банка;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.
- проведение крупных сделок/операций анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему и планируемому состоянию ликвидности;
- применяется система пограничных (сигнальных значений) показателей ликвидности;
- ведется ежедневный мониторинг ликвидности Банка и регулярно предоставляется отчетность подразделениями уполномоченному органу Банка о состоянии ликвидности.

Совет директоров Банка:

- регулярно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности; отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; отчеты о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- рассматривает вопросы и принимает решения о состоянии ликвидности Банка в случаях, возникновения кризиса ликвидности.

Правление Банка:

- утверждает мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий, мероприятий (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Служба оценки и управления рисками:

- проводит краткий анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- анализирует состояние ликвидности и оценки уровня риска ликвидности;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка.

Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка:

- соблюдение требований законодательства РФ, в т.ч. требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдение требований политики управления рисками и капиталом Банка и требований положения по управлению риском потери ликвидности;
- своевременность отражения заключаемых Банком сделок, влияющих на проведение анализа состояния ликвидности Банка.

Управление риском ликвидности регламентировано внутренним «Положением по управлению риском потери ликвидности АО БАНК «НБТ». Данное Положение включает «План действий АО БАНК «НБТ» в случае возникновения кризиса ликвидности». «План действий» предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий: предкризисное состояние; кризис; углубленный кризис; неизбежность дефолта.

Также Планом действий в случае возникновения кризиса ликвидности, определяются необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- 1) ухудшение финансового состояния самого Банка;
- 2) нехватка ликвидных ресурсов в финансовой системе в целом.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

#### **Значения нормативов ликвидности Банка:**

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15$	-	81,6
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50$	103,2	82,5
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120$	-	13,8

По состоянию на 01.01.2019 года расчет нормативов ликвидности производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». (Информация о лицензии раскрыта в п.2.1. «Информация о действующих лицензиях»). Данная Инструкция устанавливает для банка с базовой лицензией расчет норматива текущей ликвидности (Н3). Нормативы мгновенной ликвидности Н2 и долгосрочной ликвидности Н4 на основании вышеизложенного не раскрываются.

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основании данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Производится оценка сбалансированности по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов временных интервалов. Для оценки ликвидности финансовых активов используется консервативная оценка возможности рефинансирования, а также вероятность пролонгации обязательств. Таким образом, формируется отчет по денежным потокам на основе договорных сроков и определяются источники возможного дефицита ликвидности.



Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (накопительным итогом).

(тыс. рублей)

На 01.01.2019	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Балансовые активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в т.ч.	15 018	15 018	15 018	15 018	15 018	15 018	15 018
В Банке России	4 860	4 860	4 860	4 860	4 860	4 860	4 860
Ссудная задолженность, в т.ч.	305 822	305 847	305 999	306 556	343 667	344 712	353 584
В Банке России	302 200	302 200	302 200	302 200	302 200	302 200	302 200
Прочие активы	1 003	1 958	1 979	1 979	1 979	1 979	6 999
Итого ликвидные активы	<b>321 843</b>	<b>322 823</b>	<b>322 996</b>	<b>323 553</b>	<b>360 664</b>	<b>361 709</b>	<b>375 601</b>
Балансовые пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	264 986	268 978	283 620	295 131	318 560	320 524	367 756
Прочие обязательства	5 193	5 193	5 193	5 193	5 193	5 193	36 307
Итого обязательства	<b>270 179</b>	<b>274 171</b>	<b>288 813</b>	<b>300 324</b>	<b>323 753</b>	<b>325 717</b>	<b>404 063</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии			23 600	23 600	23 600	23 600	23 600
Гэп нарастающим итогом	51 664	48 652	10 583	(371)	13 311	12 392	(52 062)
На 01.01.2018	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Балансовые активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в т.ч.	82 396	82 396	82 396	82 396	82 396	82 396	82 396
В Банке России	72 020	72 020	72 020	72 020	72 020	72 020	72 020
Ссудная задолженность, в т.ч.	58 128	58 130	58 508	59 676	61 936	62 908	109 834
В Банке России		55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
Прочие активы	3 051	3 110	3 110	3 110	3 110	3 110	3 110
Итого ликвидные активы	<b>143 575</b>	<b>143 636</b>	<b>144 014</b>	<b>145 182</b>	<b>147 442</b>	<b>148 414</b>	<b>195 340</b>
Балансовые пассивы							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	165 852	205 919	287 647	415 881	532 510	652 673	1 136 665
Прочие обязательства	2 457	2 457	2 457	2 457	2 457	2 457	2 457
Итого обязательства	<b>168 309</b>	<b>208 376</b>	<b>290 104</b>	<b>418 338</b>	<b>534 967</b>	<b>655 130</b>	<b>1 139 122</b>
Гэп нарастающим итогом	(24 734)	(64 740)	(146 090)	(273 156)	(387 525)	(506 716)	(943 782)

Анализ сроков погашения активов и обязательств на 01.01.2019 г. показывает существенный запас краткосрочной ликвидности. Вместе с тем, с увеличением сроков до погашения, формируется дефицит ликвидной позиции свыше 1 года 52 062 тыс. рублей. Данный дефицит может быть покрыт привлечением средств акционеров на долгосрочной основе.

Свободную краткосрочную ликвидность Банк размещает в депозиты в ЦБ РФ.

Срочный портфель обязательств Банка состоит из привлеченных денежных средств физических лиц в депозиты.

В случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью Банк реализует возможности привлечения денежных средств от акционеров.

**7.12. *Остальные виды рисков, с которыми Банк может столкнуться при осуществлении банковских и иных операций и услуг.***

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

Целью управления операционным риском является обеспечение полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными задачами создания системы управления операционным риском являются:

- выявление, оценка и анализ возникающих операционных рисков;
- минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских процессов.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). Основной причиной возникновения риска является риск персонала. Каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случаях проведения сделок, имеющих высокий риск, работает механизм принятия коллегиальных решений. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

С целью снижения операционного риска используется развитие системы автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом, при внедрении новых систем автоматизации банковских технологий и защиты информации в обязательном порядке анализируется вероятность трансформации операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность

наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система информационной безопасности базируется на следующих принципах (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- ответственность персонала за соблюдение режима безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- контроль доступа к информационным системам.

С целью минимизации рисков в компьютерных и телекоммуникационных системах, в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние документы, регламентирующие правоотношения в области информационной безопасности в Банке.

Первичная оценка уровня операционного риска производится начальниками структурных подразделений на основании выявленных факторов риска, на основе выявленных фактов производится оценка адекватности присваиваемых баллов и на основе анализа индикаторов риска выявляются основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка. Для количественного измерения величины операционного риска в целом по Банку на отчетную дату используется стандартизованный метод расчета капитала под операционный риск, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для этих целей создана эффективная система внутреннего контроля и система разграничения прав доступа. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля Банка: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В Банке действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка и решений органов управления Банка. Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- систему подтверждений и авторизации ответственным сотрудником (руководителем подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- сверку данных, осуществляемую на разных этапах обработки данных при совершении банковских операций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- контроль соблюдения Банком требований законодательства и нормативных актов Банка России.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

### **Информация по операционному риску:**

Сведения состоянию дату	по на операционного	Размер капиталу риска	требований в отношении риска	(тыс. рублей)	
				Величина процентных используемых расчета.	Величина чистых доходов, непроцентных используемых расчета
01.01.2018			51 999	33 842	18 157
01.01.2019			46 332	39 483	6 849

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.

**Правовой риск** - риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов), либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Согласно требованиям нормативных актов Банка России, в Банке установлены функциональные обязанности и уровень компетенции по вопросам управления правовым риском Совета Директоров Банка, Правления Банка, структурных подразделений. Общая координация работы по управлению правовым риском осуществляется Юридическим Департаментом при взаимодействии со Службой оценки и управления рисками, Службой финансового мониторинга и Департаментом финансового мониторинга.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В Банке осуществляется мониторинг изменений действующего законодательства. Информация о внесенных изменениях доводится до сведения структурных подразделений Банка, что позволяет своевременно инициировать разработку новых либо внесение изменений в действующие внутренние документы Банка. Все изменения во внутренние документы Банка проходят порядок согласования и утверждения в порядке, установленном в Банке.

**Риск потери деловой репутации** - риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением о Банке.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк, а также в целях исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Управления репутационным риском состоит из следующих этапов:

- снижения возможных убытков;
- порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска;
- мониторинга за уровнем репутационного риска, оценки уровня за период;
- мониторинг за уровнем операционного риска, принятия мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих в том числе контроль и (или)

минимизацию риска.

Банк на постоянной основе проводит работу по повышению эффективности мер в области борьбы с отмытием преступных доходов. В частности, с целью повышения качества работы, проводимой Банком по идентификации клиентов, и повышения контроля за их операциями, а также в целях предотвращения совершения клиентами Банка операций сомнительного характера и вовлечения в них Банка, ведущего к возникновению **правового риска и риска потери деловой репутации**, Банком особое внимание уделяется работе с клиентами.

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

Выявление регуляторного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Целями и задачами управления регуляторным риском в Банке является: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, оценка пограничных значений (лимитов), реализация системы полномочий и принятия решений, организация системы мониторинга регуляторного риска, функционирование системы контроля регуляторного риска.

Управление регуляторным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение таких задач как: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска, качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критических или высоких для Банка показателей с последующим снижением показателей до умеренных или низких.

**7.13. Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).**

В отчетном периоде указанные операции Банком не осуществлялись.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

### **8.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.**

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств, в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью политики Банка является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований к достаточности капитала.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления;
- ограничение объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Система управления рисками и капиталом должна обеспечить:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценку достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление собственным капиталом Банка и принятие решений в области управления капиталом Банка осуществляется на основе сравнительного анализа темпов роста рискованных активов, обязательств и величины собственного капитала.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами Банка России пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Служба оценки и управления рисками Банка является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого капитала для его покрытия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с действующим законодательством в качестве статей, определяющих капитал Банка.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: Базовый, Основной и Общий.

Основной капитал Банка – сумма базового капитала и добавочного капитала, Общий капитал Банка – сумма основного капитала и дополнительного капитала.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Собственный капитал Банка на 01.01.2019 составил 670 019 тыс. рублей, в том числе:

- Основной капитал = 539 009 тыс. рублей (в том числе Базовый капитал = 497 009 тыс. рублей);

- Дополнительный капитал = 131 010 тыс. рублей.

Наименование статьи	на 01.01.2019	(тыс. рублей) на 01.01.2018
<b>Базовый капитал Банка</b>		
Сформированный и зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Уставный капитал, который составляет 186 603 тыс. рублей. (Информация представлена в п.6.1.27.)	186 603	186 603
Резервный фонд Банка	-	-
Финансовый результат Банка. Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет.	313 050	(40 030)
Источники базового капитала Банка	499 653	146 573
Уменьшение источников базового капитала Банка, в том числе:	(2 644)	(6 040)
Вложения в нематериальные активы Банка	(1 171)	(813)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(1 473)	(5 227)
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>497 009</b>	<b>140 533</b>
Источники добавочного капитала	-	-
Субординированные депозиты без ограничения срока привлечения*	42 000	42 000
Уменьшение источников добавочного капитала Банка:	-	(203)
Добавочный капитал	42 000	41 797
<b>Основной капитал</b>	<b>539 009</b>	<b>182 330</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>131 010</b>	<b>155 720</b>
<b>Собственный капитал Банка</b>	<b>670 019</b>	<b>338 050</b>

\*В состав источников Добавочного капитала включены привлеченные Банком субординированные депозиты без ограничения срока привлечения:

Источники добавочного капитала	Текущая балансовая стоимость	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения
Привлеченный депозит	30 000	рубли	31.08.2017	бессрочно
Привлеченный депозит	12 000	рубли	29.12.2017	бессрочно
<b>Итого</b>	<b>42 000</b>			

## 8.2. Оценка достаточности капитала Банка включает в себя следующие процедуры:

- ✓ контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- ✓ методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- ✓ методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- ✓ методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале;

- ✓ систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- ✓ систему внутреннего контроля.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала:

- во внутренних документах, регламентирующих основные положения оценки рисков, в разрезе каждого вида рисков предусмотрена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для банка рисков;
- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются только количественные методы определения потребности в капитале. При этом Банк использует как методы, установленные Банком России, так и собственные методы, не противоречащие требованиям международной практики;
- в отношении правового, регуляторного риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия (резерв капитала). Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, который утверждается не реже одного раза в год Советом директоров.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков, а также других значимых рисков, по которым сформирован резерв капитала.

### **8.3. Информация об изменениях в политике по управлению капиталом.**

В отчетном периоде политика в области управления капиталом не претерпела существенных изменений по сравнению с информацией, отраженной в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

### **8.4. Информация о соблюдении требований к достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».**

В 2018 году расчет достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В отчетном периоде в составе капитала в полном объеме признавались:

- расходы по созданию и доходы по восстановлению резервов на возможные потери;
- убытки от обесценения и переоценки активов.

В отчетном периоде Банком выполнялись нормативные значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала Банка.

		(в %)	
	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Достаточность базового капитала (Н1.1.)	4,5	-	39,1
Достаточность основного капитала (Н1.2.)	6,0	59,8	50,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0.)	8,0	62,9	61,0



По состоянию на 01.01.2019 года расчет нормативов достаточности производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». (Информация о лицензии раскрыта в п.2.1. «Информация о действующих лицензиях»). Данная Инструкция устанавливает для банка с базовой лицензией расчет нормативов достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (Н1.0). Норматив базового капитала (Н1.1.) на основании вышеизложенного не раскрывается.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный, рыночный и операционный риски.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

	(в тыс. рублей)	
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	911	1 626
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	194 737	321 596
Активы, взвешенные с пониженными коэффициентами риска	25 646	37 200
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	731 623	96 045
Рыночный риск (РР)	-	-
Операционный риск (ОР*12,5)	7 088	7 800
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	23 264	-
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	-	-
Прочие активы	-	-

#### **8.5. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.**

Сделок по выкупу собственных акций в отчетном периоде не было.

#### **8.6. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.**

В 2018 году Банк не производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка.

### **9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, в связи с чем информация по данному разделу не предоставляется.

### **10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или в значительной степени влиять на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих в себе риск,

включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк.

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

Все сделки и операции со связанными сторонами в отчетном периоде и в 2017 году осуществлялись на рыночных условиях.

#### **10.1. Участие Банка в других организациях.**

Информация о наличии банковской группы раскрыта в п. 2.3. «Информация о наличии банковской группы».

Банк не участвует в других организациях.

Совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

#### **10.2. Информация об операциях по каждой категории связанных сторон**

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	(тыс. рублей) Всего
<b>На 01.01.2019</b>				
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	119	203	322
в т.ч. просроченная	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
Обеспечение	-	-	-	-
Проценты по ссудной задолженности	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по процентам	-	-	-	-
Списанные, суммы безнадежной к взысканию ссудной задолженности	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-
Списанные, суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Объем средств на счетах клиентов	247	26	-	273
Привлеченные субординированные депозиты	42 000	-	-	42 000
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-
<b>За 2018 год</b>				
Процентные доходы, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам	-	27	41	68
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	3 450	-	-	3 450
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	276	5 655	-	5 931

	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Другие связанные стороны	Всего
<b>На 01.01.2018</b>				
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	543	1 432	1 974
в том числе просроченная	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
Обеспечение	-	774	1 720	2 494
Проценты по ссудной задолженности	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по процентам	-	-	-	-
Списанные, суммы безнадежной к взысканию ссудной задолженности	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-
Списанные, суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Объем средств на счетах клиентов	293	2	-	295
Привлеченные субординированные депозиты	42 000	-	-	42 000
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-
<b>За 2017 год</b>				
Процентные доходы, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам	-	228	101	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	956	-	-	956
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	-	7 473	-	7 473

### **10.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.**

В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления, Совета директоров.

Сведения о численности Правления, Совета директоров раскрыты в п.2.4. «Информация об органах управления Банка».

В течение отчетного периода Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными должностными окладами, ежегодные оплачиваемые отпуска.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании ими трудовой деятельности не производились.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

Выплаты ключевому управленческому составу производятся в соответствии с утвержденными внутренними положениями Банка, регулирующими порядок оплаты труда.

Выплаты Совету директоров в отчетном периоде не производились.

	(в тыс. рублей)	
	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	4 415	5 536
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	-	416
Долгосрочные вознаграждения работникам	-	-

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

### 11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

Указанные программы в Банке не предусмотрены.

### 11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Указанные программы в Банке не предусмотрены.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В отчетном периоде Банк в своей деятельности не использовал соглашений, в том числе с работниками о выплатах на основе акций и не осуществлял такие выплаты.

## 13. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В 2018 году Банком не совершались сделки по объединению бизнеса.

## 14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не является публичным акционерным обществом. Выпущенные Банком обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке. В отчетном периоде дополнительных выпусков акций не было. Решений о размещении дополнительных выпусков после отчетной даты не принималось.

По этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию за отчетный период не раскрывается.

Председатель Правления

Воротников Д.С.

Главный бухгалтер

Сат М.М.



«20» марта 2019 г.