

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БАЛАКОВО-БАНК»
за 2018 год.**



Содержание

1.	Общая информация о Банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности.....	3
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	4
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	4
2.4.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
2.5.	Информация о бенефициарных владельцах Банка.....	5
3.	Краткий обзор основных положений учетной политики.....	5
3.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2.	Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	10
3.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	12
4.	Некорректирующие события после отчетной даты.....	14
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	14
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	14
5.2.	Чистая ссудная задолженность	14
5.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
5.4.	Финансовая аренда.....	17
5.5.	Операционная аренда	18
5.6.	Прочие активы.....	18
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
5.8.	Прочие обязательства	20
5.9.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	20
5.10.	Средства акционеров (участников)	21
5.11.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	22
6.1.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	22
6.2.	Комиссионные доходы и расходы	23
6.3.	Прочие операционные доходы.....	23
6.4.	Операционные расходы.....	23
6.5.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	24
6.6.	Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	24
6.7.	Возмещение (расход) по налогам	24
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	25
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	26
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	26
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств.....	29
9.2.	Кредитный риск	30
9.3.	Рыночный риск.....	32
9.4.	Риск ликвидности.....	37
10.	Управление капиталом	40
11.	Операции со связанными сторонами.....	43
12.	Прибыль на акцию	44



1. Общая информация о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было создано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который был зарегистрирован в Центральном банке России 8 октября 1990 года (регистрационный номер 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990 г. В 1993 году банк получил лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В настоящее время свою коммерческую деятельность АО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №444 от 30.08.2018г. (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выдана Центральным Банком Российской Федерации;

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006053 рег. №1972Н от 06.06.2016г. выдана Управлением ФСБ по Саратовской области.

Почтовый и юридический адрес Банка: 413857, Российская Федерация, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

Адрес электронной почты: balbank@san.ru.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.balakovo-bank.ru.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность Банка за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года филиалов, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов Банк не имеет и ориентирован в основном на обслуживание юридических и физических лиц, расположенных в Саратовской области. За последние годы обслуживание клиентов также охватило г. Москву и Московскую область, Краснодарский край.

На территории г. Балаково Банк имеет кроме основного офиса шесть операционных касс вне кассового узла, два операционных офиса, 6 банкоматов и 6 Pos-терминалов. В разных районах города установлены 3 платежных терминала по приему платежей от населения. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004г. под номером 148. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, предоставляя своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Юридическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
- Кредитные программы для клиентов.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.



Физическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск платежных карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
- Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам «ЮНИСТРИМ» и «Contact».
- Прием коммунальных и иных платежей.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных средств в депозиты в Банке России.

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

Показатели деятельности Банка за 2018 год в целом свидетельствуют о том, что АО «БАЛАКОВО-БАНК» является эффективным и устойчивым финансовым институтом, способным обеспечивать высокую ликвидность активов и надежность проведения банковских операций. За 2018 год по данным Отчета о финансовых результатах кредитной организации прибыль Банка после налогообложения составила 8 692 тыс. руб., что меньше прибыли прошлого года на 639 тыс. руб., и будет распределена после годового собрания акционеров Банка.

Собственные средства (капитал) (Базель III) Банка за год увеличились на 3 464 тыс. руб. или 1,0% и на 1 января 2019 года с учетом пересчитанного налога на прибыль составили 361 529 тыс. руб. Основным источником роста капитала стала полученная Банком прибыль.

По итогам отчетного года стоимость активов (публикуемая форма отчетности 0409806) снизилась на 10,4% и составила 808 563 тыс. руб. Объем всех привлеченных средств клиентов составил 417 882 тыс. руб., снизившись с начала года на 19,3%, что произошло за счет снижения остатков средств на счетах клиентов. Остатки средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации снизились с 24,9 млн. руб. на начало года до 3,8 млн. руб. на конец года, остатки средств в кредитных организациях снизились с 41 млн. руб. до 36 млн. руб.

В 2018 году Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты в Банке России. Всего в 2018г. в Банке России было размещено 27 130,5 млн. руб., среднехронологические остатки по данному виду размещенных средств составили 255,6 млн. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года увеличился на 8,2 млн. руб. и к концу года составил 311,3 млн. руб. при запланированном 300 млн. руб. Среднехронологические остатки по ссудным счетам юридических лиц в 2018г. составляли 339,4 млн. руб.

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с началом года снизился на 6,7 млн. руб. и к концу года составил 45,3 млн. руб. при запланированном 35 млн. руб., среднехронологические остатки по ссудным счетам физических лиц в 2018г. составляли 40,6 млн. руб.

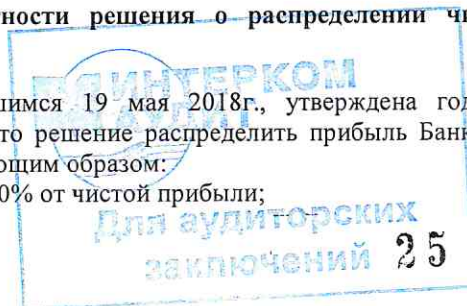
Развитие Банка осуществлялось при полном исполнении нормативных документов Банка России. Банк ежедневно выполнял установленные значения обязательных экономических нормативов. Резервный фонд Банка увеличился за 2018 год на 3,8% за счет распределения прибыли за 2017г. согласно решению годового общего собрания акционеров Банка. По состоянию на 01.01.2019г. резервный фонд Банка составил 25 604 тыс. руб.

В соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 03.04.2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк относится ко второй классификационной группе подгруппе 2.1, т.е. не имеет текущих трудностей. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 11 июня 2014г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 19 мая 2018г., утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017г. и принято решение распределить прибыль Банка по результатам 2017 финансового года в сумме 9 331 тыс. руб. следующим образом:

- произвести отчисление в резервный фонд Банка в размере 10% от чистой прибыли;



- произвести отчисление в фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40% от чистой прибыли;
- выплату дивидендов по обыкновенным акциям не производить, оставить часть прибыли 2017г. (50%) нераспределенной.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивный" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство FitchRatings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2.5. Информация о бенефициарных владельцах Банка

Бенефициарным владельцем АО «БАЛАКОВО-БАНК» по состоянию на 01.01.2019 года признан Абрамов Сергей Валентинович (1962г.р.).

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

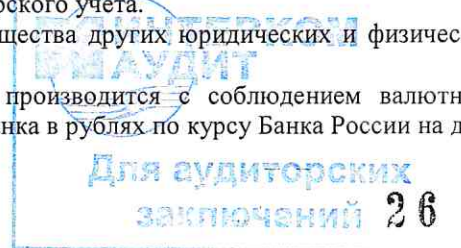
Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Положением «Учетная политика АО «БАЛАКОВО-БАНК», утвержденным приказом Банка №316 от 31.12.2015 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящихся в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.



Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера со средней вероятностью наступления соответствующего события от 10 до 50% и высокой вероятностью наступления соответствующего события свыше 50%.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется 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. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Банк использует следующие методы определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:

- a) сумма выручки может быть надежно оценена;
- b) поступление экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
- c) степень выполнения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть надежно оценена; и
- d) затраты, уже понесенные по операции, и затраты, необходимые для завершения ее выполнения, могут быть надежно оценены.

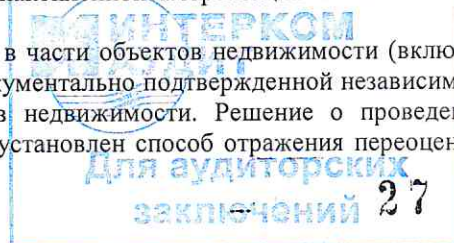
Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки:



пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

15%- 30% – автомобили,

20%- 33% – вычислительная техника,

7%- мебель,

20% – специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), 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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на пять процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Учетной политикой Банка.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Банк для целей исчисления налога на добавленную стоимость применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ. При этом вся сумма НДС, полученная банком по операциям, облагаемым НДС, подлежит в полном объеме уплате в бюджет, а всю сумму "входного" НДС банк может включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;



- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П.

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

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

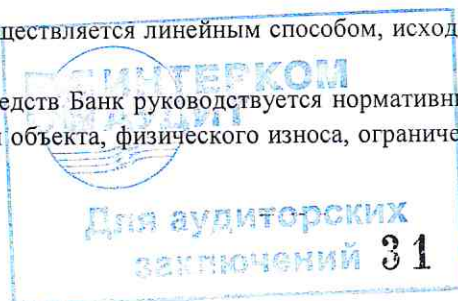
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.



При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

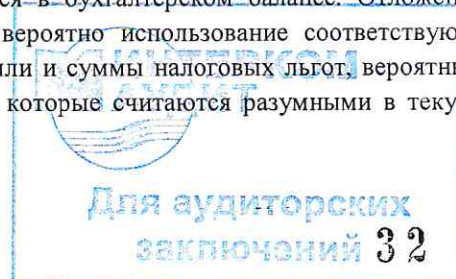
Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.



3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

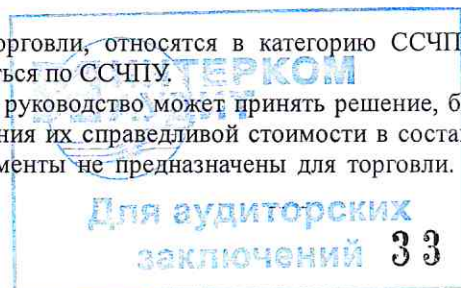
(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В



случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

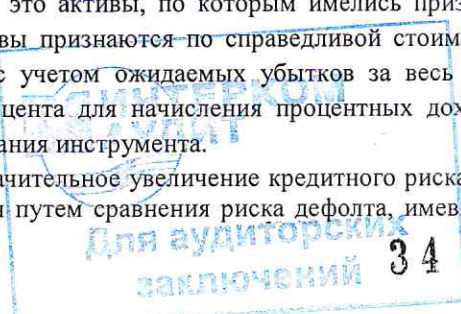
Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего



место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В связи с изменением алгоритма расчета публикуемых форм с 01.01.2018г. были пересчитаны строки 12 и 34 формы 0409806 за 2017 год для обеспечения сопоставимости формы с данными за 2018 год в части выплаченных промежуточных дивидендов в 2017 году в сумме 2 953 тыс. руб.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
Наличные денежные средства	41 955	37 773
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 574	21 129
Корреспондентские счета в банках	35 968	41 005
- Российской Федерации	35 968	41 005
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	80 497	99 907

5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Депозиты в Банке России	282 000	361 000
Межбанковские кредиты	5 550	1 860
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	311 258	303053
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	278 856	271 009
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	32 402	32 044
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	45 270	51 971
- Потребительские кредиты	30 610	43 475
- Ипотечные кредиты	3 032	2 206
- Жилищные	11 628	6 290
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	644 078	717 884



Фактически сформированный резерв на возможные потери	25 374	25 005
Итого чистая ссудная задолженность	618 704	692 879

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	1817	0
Обрабатывающие производства, из них:	22 200	6 600
- производство пищевых продуктов	15 000	0
- ремонт машин и оборудования	7 200	6 600
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	10 000	0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	10 975	17 234
Строительство, из них:	91 723	125 045
- строительство зданий	68 732	103 545
- строительство инженерных сооружений	11 091	0
- работы строительные специализированные	11 900	21 500
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	45 291	8 771
Транспортировка и хранение	2 214	52
Деятельность финансовая и страховая	100 249	94 653
Деятельность по операция с недвижимым имуществом	3 978	1 654
Деятельность в области здравоохранения	22 811	17 000
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	311 258	271 009
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	271 765	216 821
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	32 402	32 004

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Межбанковс кие кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	0	15702	2816	18518
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	7160	-673	6487
Остаток на 1 января 2018года	0	22862	2143	25005
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	67	302	369
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019года	0	22929	2445	25374

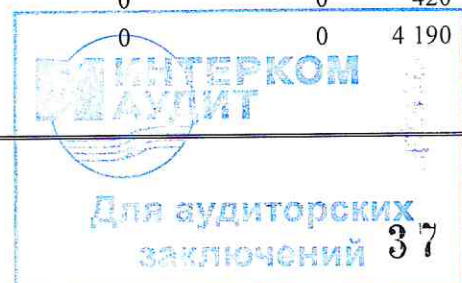
5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Вложение в создание и приобретение НМА	Материаль- ные запасы	Итого

**АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ**
 Для аудиторских
заключений **36**

Стоимость на 1 января 2018 года	77 622	9 589	3 490	2 875	192	8 306	102 074
Увеличение стоимости, всего	85	0	1 331	3 140	1 074	1 706	7 336
в т.ч. за счет:							
Приобретено за	0	0	1 331	3 140	1 074	1 706	7 251
Дооценка за год	85	0	0	0	0	0	85
Уменьшение стоимости, всего	1 679	630	1029	859	0	0	4 197
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.4.)	900	0	998	819	0	0	2 717
Выбытие за год	0	0	0	40	0	0	40
Обесценение за	779	630	31	0	0	0	1 440
Сформированный резерв на возможные	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2019 года	76 028	8 959	3 792	5 156	1 266	10 012	105 213
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	90591	8959	18308	6625	1266	10012	135761
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	14563	0	14516	1469	0	0	30548
Убытки от обесценения на 1 января 2019 года	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Вложение в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	78 658	11 200	3 049	1 222	0	7 208	101 337
Увеличение стоимости, всего	380	0	1 220	2 037	192	1 098	4 927
в т.ч. за счет:							
Приобретено за	0	0	1 180	2 037	192	1 098	4 507
Дооценка за год	380	0	40	0	0	0	420
Уменьшение стоимости, всего	1 416	1 611	779	384	0	0	4 190
в т.ч. за счет:							



До 1 года	599	460	159	138
От 1 года до 5 лет	453	413	0	0
Свыше 5 лет	0	0	0	0
Итого	1 052	873	159	138

5.5. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	763	826
От 1 года до 5 лет	79	240
Свыше 5 лет	761	2365
Итого	1 603	3431

Банком заключен ряд договоров операционной аренды помещений и имущества. Договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается в соответствии с рыночными тенденциями.

Банк в качестве арендодателя

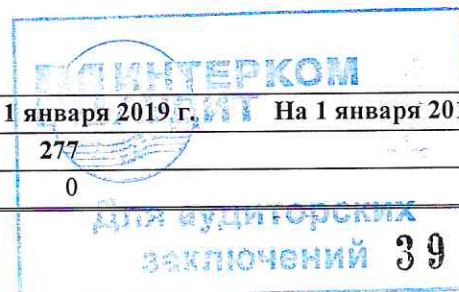
Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	2 033	2 497
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого	2 033	2 497

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок одиннадцать месяцев с условием о пролонгации на тот же срок.

5.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	277	218
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0



Дебиторская задолженность по реализованным задаткам	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	277	218
Начисленные проценты по финансовым активам	264	218
Прочие незавершенные расчеты	14	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	1	0
Нефинансовые активы, всего	2143	2678
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2143	2678
Предоплата по товарам и услугам	701	1262
Авансовые платежи по налогам	0	0
Расходы будущих периодов	1040	833
Прочие	402	583
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	2420	2896

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	208 001	291 248
Текущие/расчетные счета	202 091	285 248
Срочные депозиты	5 910	6 000
Субординированные займы		
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа		
Физические лица всего, в т.ч.:	209 881	226 564
Текущие/расчетные счета	68 527	77 197
Срочные депозиты	141 354	149 367
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 882	517 812

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

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	594	3 000
Обрабатывающие производства, из них:	4 644	9 011
- производство пищевых продуктов	108	8
- производство одежды	1	127
- деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	0	0
- производство резиновых и пластмассовых изделий	1 296	756
- производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	35	67
- производство прочей неметаллической минеральной продукции	0	21
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1 806	1 804
- производство мебели	82	235



- ремонт и монтаж машин и оборудования	1 314	5 989
- производство прочих готовых изделий	2	4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4 969	6 804
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	7 849	3 146
Строительство, из них:	48 231	141 400
- строительство зданий	18 295	125 925
- строительство инженерных сооружений	18 300	8 806
- работы строительные специализированные	11 636	6 669
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	20 217	25 690
Транспортировка и хранение	27 227	29 691
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 963	2 308
Деятельность в области информации и связи	3 352	3 568
Деятельность финансовая и страховая	8 162	3 498
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	40 171	30 138
Деятельность профессиональная, научная и техническая	10 890	5 358
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	685	1 209
Образование	19	391
Деятельность в области здравоохранения	21 094	22 212
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	331	774
Предоставление прочих видов услуг	6 603	3 050
Физические лица	209 881	226 564
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 882	517 812

5.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	3 506	4 076
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	733	1 433
Кредиторская задолженность	1 097	1 141
Прочие незавершенные расчеты	610	214
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 066	1 288
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3 724	2 267
Обязательства по выплате краткосроч. вознаграждений по неиспользов. отпускам и налогам по ним	1 387	1 426
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Налоги к уплате	876	661
Доходы будущих периодов	10	7
Прочие	1 451	173
Итого прочие обязательства	7 230	6 343

5.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 января 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство



Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые гарантии предоставленные	0	0
Неиспользованные кредитные линии по получению	59387	50199
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	59387	50199

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

5.10. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2019г.		На 1 января 2018г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	122 228 126	122 228	122 228 126	122 228
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	28 975 010	28 975
Итого уставный капитал	151 203 136	151 203	151 203 136	151 203

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая обыкновенные акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции с установленным размером дивиденда имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка этого типа составит размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

5.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	60287	0	60287
Итого	0	60287	0	60287

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	61438	0	61438
Итого	0	61438	0	61438

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
В составе прибыли	68 939	61 965
В составе убытков	68 900	61 964
Итого прибыль/(убыток)	39	1



6.2. Комиссионные доходы и расходы

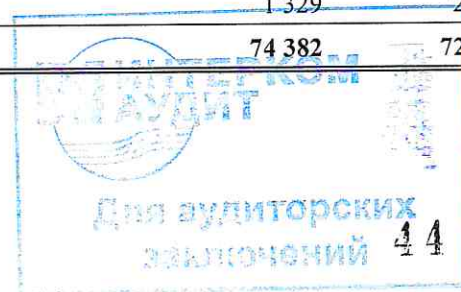
тыс. руб.	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 791	9 447
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 449	2 657
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	21 725	22 328
Прочее	421	311
Итого комиссионные доходы	33 386	34 743
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	779	1 697
Комиссия за услуги по переводам	3 190	2 894
Прочее	182	339
Итого комиссионные расходы	4 151	4 930
Чистый комиссионный доход	29 235	29 813

6.3. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	326	371
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 945	4 015
Доходы от выбытия(реализации) имущества	0	3
Прочее	81	345
Итого прочие операционные доходы	4 352	4 734

6.4. Операционные расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	51 824	50 007
Арендная плата	3 035	3 145
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	5 351	5 123
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 362	3 577
Содержание основных средств и другого имущества	3 210	3 389
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 717	2 063
Списание стоимости материальных запасов	1 364	2 051
Страхование	1 151	939
Расходы на благотворительность	14	31
Реклама и маркетинг	25	98
Прочее	1 329	2 548
Итого операционные расходы	74 382	72 971



6.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

<i>тыс. руб.</i>	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	231 465	231 032	433	232 639	227 056	5 583
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	9 998	9 985	13	1 511	2 415	-904
Ссудная и приравненная к ней задолженность	221 416	221 047	369	231 128	224 641	6 487
Начисленные проценты по финансовым активам	1	0	1	0	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	50	0	50	0	0	0
Прочие активы	2 954	3 091	-137	3 098	2 839	259
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	256 242	255 629	613	117 951	115 862	2 089
Всего за отчетный период	490 661	489 752	909	353 688	345 757	7 931

6.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

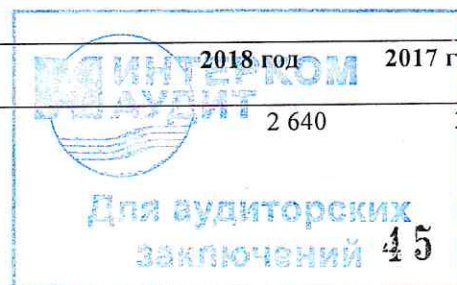
<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	39 633	38 111
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	11 812	11 337
Расходы на обучение	145	130
Прочие выплаты персоналу	234	429
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	51 824	50 007

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.4.).

6.7. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 640	3 017



Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-237	-426
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 931	1 909
Расходы по налогу на имущество	1 745	1 767
Расходы по прочим налогам и сборам	144	148
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	6 223	6 415

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 640	3 017
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-237	-426
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 403	2 591

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	14915	15746
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	2983	3150
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	132	170
Прочие постоянные разницы	-712	-729
Расходы по налогу на прибыль за год	2403	2591

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 8 692 тыс. руб. (2017 год – 9 331 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	342 288
Совокупный доход за год:	7 969
- прибыль или убыток за год	9 331
- прочий совокупный доход за год	-1 361
Операции с акционерами (участниками) за год	15 000
Выплата дивидендов	-2 953
Прочие движения	-1
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	362 304
Совокупный доход за год:	7 541
- прибыль или убыток за год	8 692
- прочий совокупный доход за год	-1 151



Элементом прочего совокупного дохода является изменение фонда переоценки основных средств в 2017 году в сумме -1 361 тыс.руб., в 2018 году в сумме -1 151 тыс.руб.

В соответствии с Уставом Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Протоколом №43 от 02.08.2017г. решением внеочередного собрания акционеров Банка принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам 1 полугодия 2017 года по привилегированным акциям в размере 2 953 тыс. руб., что составило 0,101917861 руб. на 1 акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2017 году.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 19 мая 2018г., принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по итогам 2017г. из расчета 0,0268951733 рубля на 1 акцию в денежной форме с учетом ранее выплаченных промежуточных дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов перед акционерами Банка в 2018г. исполнены в полном объеме.

Годовым общим собранием акционеров принято решение по результатам 2017 финансового года выплату дивидендов по обыкновенным акциям не производить.

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

2018г.	
тыс. руб.	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	0
Дивиденды, объявленные в течение года	779
Дивиденды, выплаченные в течение года	779
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,0268951733

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

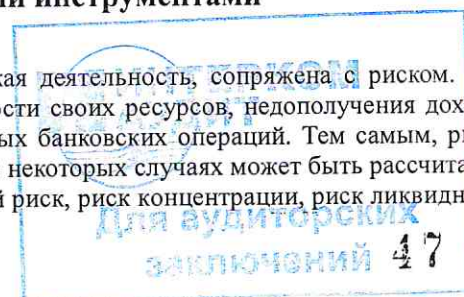
тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе		
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	16
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	80497	99891

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, сопряжена с риском. Риск означает возможность (вероятность) потери Банком части стоимости своих ресурсов, недополучения доходов, произведение дополнительных расходов в результате определенных банковских операций. Тем самым, риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, которая в некоторых случаях может быть рассчитана.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.



Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, интернет-банкинга, репутационный (риск потери деловой репутации), процентный, рыночный риски.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления рисками и капиталом в АО «БАЛАКОВО-БАНК», утвержденной Советом Директоров 20.01.2018 года Протокол №9. Целями системы управления рисками являются:

- выявление, анализ, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов риска, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами.

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

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Управление риском и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляет собой:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком.

Управление риском и капиталом характеризует качество менеджмента, его понимание и умение противостоять неэффективному функционированию.

ВПОДК должны быть интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования Стратегии развития ВПОДК должны подвергаться оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках настоящей Политики система управления рисками и капиталом Банка рассматривается, как непрерывный управленческий процесс, состоящий из ряда функций и операций, которые выполняют должностные лица и подразделения Банка в соответствии с их уровнем ответственности и предоставленных прав.

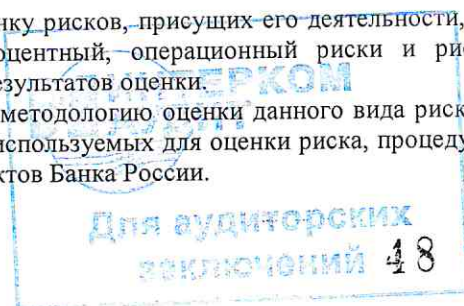
Политика определяет систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению рисками и капиталом, а также действия, как высших должностных лиц, руководителей и начальников подразделений, так и прочего персонала Банка, в обязанности которых, входит управление рисками и капиталом. Функции, связанные с принятием и управлением рисками, распределяются таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Банк устанавливает методологию определения значимых рисков, которая должна основываться на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (например, о высоком уровне кредитного риска может свидетельствовать высокая доля ссуд в портфеле Банка, выданных заемщикам, финансовое положение и качество обслуживания долга которых оцениваются как "плохое");
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов) (например, начало осуществления торговых операций с ценными бумагами может являться основанием для признания рыночного риска в качестве значимого).

Банк регулярно не реже одного раза в год осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При этом кредитный, рыночный, процентный, операционный риски и риски концентрации и ликвидности являются значимыми независимо от результатов оценки.

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 стресс-тестирования в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.



Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики:

- определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
- определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Банк осуществляет контроль значимых рисков путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России N 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (Кредитный отдел в части кредитного риска, ОЦБиО (операции с ценными бумагами) и ОФМиВК (операции с иностранной валютой) в части рыночного и процентного рисков).

В Банке создана служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

Предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска Банка и организационной структуры управления ими; разработка организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов; проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий, программных продуктов.

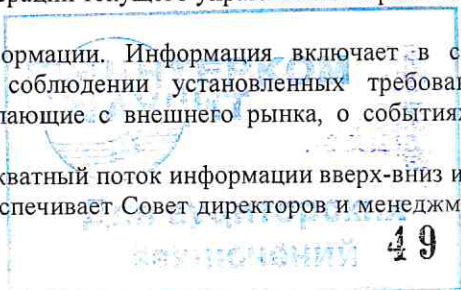
Текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, которое включает:

- текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска;
- разработку мероприятий по ограничению рисков;
- расчёт и утверждение лимитов.

Осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков.

Учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации. Информация включает в себя внутренние финансовые и операционные данные, данные о соблюдении установленных требований законодательства и нормативных актов, а также сведения, поступающие с внешнего рынка, о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решения.

Создание организационной структуры, которая обеспечит адекватный поток информации вверх-вниз и по горизонтали. При этом информация, поступающая снизу-вверх, обеспечивает Совет директоров и менеджмент



необходимыми сведениями о принятых в ходе деятельности рисках и о текущем состоянии Банка. Информация, которая направляется вниз, должна обеспечивать доведение целей Банка, его стратегии, установленных порядков и процедур, до руководства среднего и низшего звена и рядовых сотрудников. Такая структура передачи информации позволит достичь слаженной работы всех сотрудников Банка по выполнению его целей и задач. Передача информации по горизонтали необходима, чтобы информация, которой владеет одно подразделение Банка, была доступна другим его заинтересованным подразделениям.

В связи с интеграцией процесса управления рисками и капиталом во все бизнес-процессы Банка выявление, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях - от рядового сотрудника до высшего руководства Банка.

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Все основные подразделения Банка осуществляют текущее управление рисками по соответствующему направлению деятельности.

Политика управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита.

Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Важнейшим требованием к системе организации управления рисками Банка является реализация в рамках системы внутреннего контроля Банка процедур регулярного информирования высшего руководства Банка о результатах оценки уровней принимаемых Банком рисков. Процедуры выполнения данного требования излагаются в принимаемых внутрибанковских документах в области управления рисками.

Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров, соблюдения требований применимого законодательства и стандартов банковской деятельности.

Банк на регулярной основе формирует следующую отчетность:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита). Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

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

Представление руководителю Службы управления рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются ежедневно;

- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

Активы и обязательства Банка сконцентрированы только в Российской Федерации



9.2. Кредитный риск

Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Банки подвержены кредитному риску в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, а также проведением операций на межбанковском рынке.

В целях обеспечения высокой устойчивости Банк проводит консервативную политику размещения денежных средств и не осуществляет высоко рискованных операций.

В Банке разработаны и успешно применяются положения оценки кредитоспособности всех видов заемщиков. В положениях используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов как финансовое состояние, его динамика, соотношение денежного потока заемщика с лимитом задолженности, предложенное обеспечение, кредитная история и др. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Контроль кредитного риска Банк осуществляет как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Управление кредитным риском реализуется в рамках утвержденной кредитной политики Банка, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга заемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов. Указанные стандарты процедуры кредитования закреплены во внутрибанковских документах.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, в обязательном порядке должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Мониторинг качества кредитов на регулярной основе осуществляется руководителем службы управления рисками, кредитным и юридическим отделами, а также службой безопасности Банка. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднения и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.п.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики.

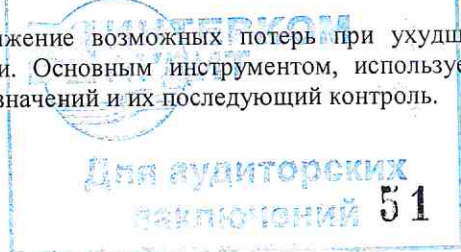
Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска, установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Банком в отношении кредитования выделены предпочтительные сектора экономики: Строительство, Лизинг, Оптовая торговля, Сельскохозяйственные и перерабатывающие производства и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Риск концентрации в Банке присущ кредитным операциям. Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам заемщиков/контрагентов, по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса.

Банк не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности, т.к. концентрация фондирования в одном источнике ликвидности не представляет собой значительный риск концентрации ликвидности ввиду незначительности выплат по различным срокам, при этом Банк контролирует концентрированные потоки денежных средств и объем пассивов (в том числе в стрессовой ситуации), заблаговременно формируя необходимый буфер ликвидных средств.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/контрагентов, отраслей экономики. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей является установление лимитов и сигнальных значений и их последующий контроль.



Руководитель службы управления рисками ежеквартально осуществляет анализ подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, мониторинг уровня риска концентрации и оценку уровня риска концентрации в отношении каждой формы риска концентрации для которой установлены лимиты.

Капитал на покрытие риска концентрации Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств, в составе совокупного объема капитала.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019г. составил 507 811 тыс.руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 532 997 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 522 442 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 538 672 тыс. руб.).

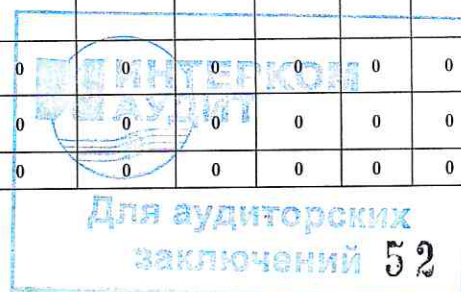
Активы по категориям качества

Итого внебалансовых требований /резервов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П активов на 01.01.2019

СООБВЕЩЕНИЕ С ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ №290-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ №2011-П АКТИВОВ НА 01.01.2019															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	362 078	26 981	242 931	91 589	577	0	1 900	25 374	25 374	25 374	3 995	21 085	294	0
1.1	кредитных организаций	5 550	4 863	687	0	0	0	0	137	137	137	137	0	0	0
1.2	юридических лиц	311 258	0	228 391	82 867	0	0	1 900	22 792	22 792	22 792	3 539	19 253	0	0
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	физических лиц	45 270	22 118	13 853	8 722	577	0	0	2 445	2 445	2 445	319	1 832	294	0
2	Требования по получению % доходов	5	2	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых требований/резервов		362 083	26 983	242 931	91 592	577	0	1 900	25 374	25 374	25 374	3 995	21 085	294	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	720	720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

г., в тыс. руб.



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	356 884	26 065	255 530	73 312	1 977	0	0	25 005	25 005	25 005	5 366	18 631	1 008	0
1.1	кредитных организаций	1 860	1 273	587	0	0	0	0	29	29	29	29	0	0	0
1.2	юридических лиц	303 053	0	232 555	70 498	0	0	0	22 833	22 833	22 833	4 793	18 040	0	0
1.3	физических лиц	51 971	24 792	22 388	2 814	1 977	0	0	2 143	2 143	2 143	544	591	1 008	0
2	Требования по получению % доходов	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	533	0	533	0	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	52 090	1 667	49 732	691	0	0	0	643	643	643	497	146	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Обесцененные активы

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).

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

На 01.01.2019г. составе кредитного портфеля имеется просроченная, но не обесцененная ссуда по одному юридическому лицу в сумме 1 900 тыс. руб. Величина созданного резерва на возможные потери по данному кредиту составляет 399 тыс. руб. Срок просрочки по данной ссуде составил 2 дня.

На 01.01.2018г. просроченная задолженность по ссудам отсутствовала.

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска в Банке производится оценка параметров для принятия качественного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением N 511-П. В связи с тем, что Банк осуществляет только операции с иностранной валютой, в расчете совокупной величины рыночного риска участвует только величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах - валютный риск.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, поэтому не осуществляет оценку и расчет размера по фондовому, товарному и процентному риску торговой книги. При расчете рыночного риска значения по данным рискам равны нулю.

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 величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 646-П.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Подверженность процентному риску Банком оценивается с применением методики ГЭП (анализ разрывов). В рамках данной методики, анализу подвергаются балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Таким образом, управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами банка.

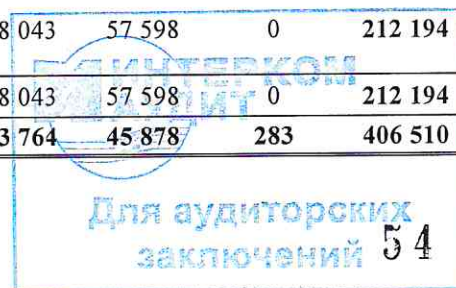
Управление активами ограничивается требованиями ликвидности и кредитным риском активов Банка, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков, которая ограничивает свободу в выборе цены кредита. Управление обязательствами затрудняется ограниченным выбором и размером долговых инструментов, которые банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени и ценовой конкуренцией со стороны других банков. Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности банка и целей ликвидности.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами. Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Чтобы контролировать разрыв ГЭП в Банке используется система лимитов разрыва в сроках активов и пассивов. Лимиты установлены в целом на совокупный ГЭП (разрыв).

Руководитель службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раз в квартал.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2019 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	292 392	110 746	111 807	103 476	283	618 704
Итого процентных активов	292 392	110 746	111 807	103 476	283	618 704
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 781	34 772	58 043	57 598	0	212 194
Итого процентных обязательств	61 781	34 772	58 043	57 598	0	212 194
Процентный разрыв	230 611	75 974	53 764	45 878	283	406 510



На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	365 137	129 574	57 812	139 387	969	692 879
Итого процентных активов	365 137	129 574	57 812	139 387	969	692 879
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 354	31 567	38 765	70 490	0	227 176
Итого процентных обязательств	86 354	31 567	38 765	70 490	0	227 176
Процентный разрыв	278 783	98 007	19 047	68 897	969	465 703

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

Основными методами оценки и контроля за валютным риском являются прогнозирование курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля, расчет открытых позиций в иностранных валютах. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные сделки. Банк получает постоянный доход от таких операций в виде курсовой разницы. Кроме этого Банк осуществляет валютно-обменные операции. Основным источником поступления наличных средств в рублях являются средства, за проданную валюту физическим лицам.

В целях реализации эффективного управления валютным риском в Банке установлены лимиты валютной позиции, ограничивающие объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты установлены как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г., в тыс. руб.

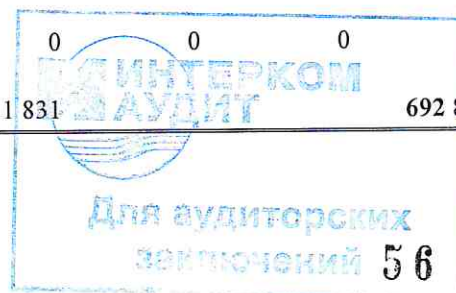
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
1 Денежные средства	30 308	8 154	3 493	0	41 955
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 833	0	0	0	3 833
3 Средства в кредитных организациях	1 931	24 171	9 866	0	35 968
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	613 291	5 413	0	0	618 704
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0



8	Требования по текущему налогу на прибыль	470	0	0	0	470
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 213	0	0	0	105 213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 406	14	0	0	2 420
13	Итого активов	757 452	37 752	13 359	0	808 563
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	368 789	35 974	13 119	0	417 882
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	10 827	0	0	0	10 827
21	Прочие обязательства	6 821	179	230	0	7 230
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 558	0	0	0	3 558
23	Итого обязательств	389 995	36 153	13 349	0	439 497
	Чистая балансовая позиция	367 457	1 599	10	0	369 066

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого	
Активы						
1	Денежные средства	29 267	4 688	3 818	0	37 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 928	0	0	0	24 928
3	Средства в кредитных организациях	3 947	30 974	6084	0	41 005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	691 048	1 831			692 879



6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	697	0	0	0	697
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 074	0	0	0	102 074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 896	0	0	0	2 896
13	Итого активов	854 857	37 493	9 902	0	902 252
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	470 705	37 176	9 931	0	517 812
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 580	0	0	0	1 580
20	Отложенное налоговое обязательство	11 268	0	0	0	11 268
21	Прочие обязательства	5 797	375	171	0	6 343
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 945	0	0	0	2 945
23	Итого обязательств	492 295	37 551	10 102	0	539 948
	Чистая балансовая позиция	362 562	-58	-200	0	362 304

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018г.	2018г.	2017г.	2017г.
Доллары США	20%	256	20%	(9)
Евро	20%	2	20%	(32)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.



9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью является обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств Банка перед клиентами (кредиторами) при условии получения требуемого уровня прибыльности проводимых операций по размещению денежных средств на различные сроки, а также выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния ликвидности, анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Руководителю СУР.

Служба управления рисками анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Руководителю Службы внутреннего контроля.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности, и СУР.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения и предусмотренных им процедур.

Председатель Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости принимает решения по проведению операций привлечения и размещения ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Управление риском ликвидности с использованием негативного развития событий проводится ежеквартально по двум сценариям: 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс - тестирования оформляются в рамках отчета об управлении риском потери ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности в АО «БАЛАКОВО-БАНК»», которое учитывает требования Банка России.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который российские банки с банковской лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанный норматив.

В Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «БАЛАКОВО-БАНК», в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

- выход из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования);
- отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости сотрудников структурных подразделений.

В случае невозможности осуществления функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности в результате выхода из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования) сотрудники отдела ценных бумаг и отчетности осуществляют документальное фиксирование информации о состоянии текущей ликвидности и прогнозе ликвидности на бумажном носителе. В случае невозможности использования помещения, в котором располагается отдел ценных бумаг и отчетности и (или) компьютерного оборудования, используемого в целях определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, используется другой АРМ, расположенный в кабинете СВА и поддерживаемый в состоянии готовности для использования в чрезвычайном режиме.

Особенности организации работы при завершении функционирования в «чрезвычайном» режиме: начальник отдела ценных бумаг и отчетности обязан провести последующий (дополнительный) контроль

расчетов показателей ликвидности этого периода с целью выявления возможных ошибок, неточностей, способных изменить оценку состояния ликвидности.

По результатам этой работы начальником отдела составляется аналитическая записка и в течении 3-х рабочих дней представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка. В аналитической записке отражается оценка осуществления сотрудниками отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полнота соблюдения Положения Банка России и Положения об организации оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	41 955	0	0	0	0	41 955
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	2 574	0	0	0	1 259	3 833
2.1	обязательные резервы	0	0	0	0	1 259	1 259
3	Средства в кредитных организациях	35 968	0	0	0	0	35 968
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	292 392	110 746	111 807	103 476	283	618 704
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	470	0	0	0	470
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	105 213	105 213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	743	485	73	79	1 040	2 420
13	Итого активов	373 632	111 701	111 880	103 555	107 795	808 563
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными	267 469	34 772	58 043	57 598	0	417 882



	организациями						
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	75 685	33 402	43 543	55 098	0	207 728
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	10 827	10 827
21	Прочие обязательства	2 962	4 258	0	0	10	7 230
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	3 558	3 558
23	Итого обязательств	270 431	39 030	58 043	57 598	14 395	439 497
	Чистый разрыв ликвидности	103 201	72 671	53 837	45 957	93 400	369 066
	Совокупный разрыв ликвидности	103 201	175 872	229 709	275 666	369 066	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	37 773	0	0	0	0	37 773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	21 129	0	0	0	3 799	24 928
2.1	обязательные резервы	0	0	0	0	3 799	3 799
3	Средства в кредитных организациях	41 005	0	0	0	0	41 005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	365 137	129 574	57 812	139 387	969	692 879
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	697	0	0	0	697

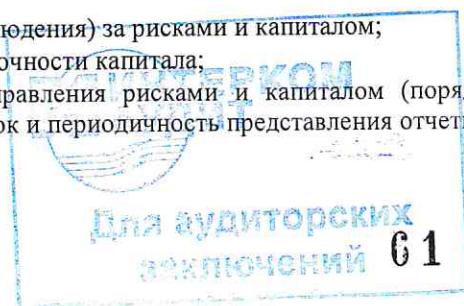


9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	102 074	102 074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	575	1 185	303	0	833	2 896
13	Итого активов	465 619	131 456	58 115	139 387	107 675	902 252
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	376 990	31 567	38 765	70 490	0	517 812
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	98 734	27 412	28 715	63 846	0	218 707
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 580	0	0	0	1 580
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 268	11 268
21	Прочие обязательства	3 395	1 180	163	0	1605	6 343
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 945	2 945
23	Итого обязательств	380 385	34 327	38 928	70 490	15 818	539 948
	Чистый разрыв ликвидности	85 234	97 129	19 187	68 897	91 857	362 304
	Совокупный разрыв ликвидности	85 234	182 363	201 550	270 447	362 304	

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, Положение об оценке и контроле системы управления рисками и капиталом в Банке определяет основные принципы управления рисками и капиталом с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками и капиталом;
- основные методы контроля и минимизации рисков и достаточности капитала;
- порядок информационного обеспечения по вопросам управления рисками и капиталом (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками и капиталом);
- распределение полномочий и



- ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами, структурными подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны банковской деятельности, с целью установления истинного уровня управления рисками и капиталом Банка и выработки необходимых мер по регулированию;

- Банк обеспечивает независимость оценки уровня принимаемых рисков;

- Банк создает базу внутренних нормативных документов, позволяющую осуществлять управление основными рисками, присущими деятельности Банка (кредитным, процентным, валютным, риском потери ликвидности и другими рисками, существенными для деятельности Банка);

- Банк обеспечивает стрессоустойчивость, достаточную для противодействия повышенным значениям рисков;

- Банк создает планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал;

- Банк обеспечивает достаточность капитала;

- Банк обеспечивает необходимое соотношение базового и дополнительного капитала.

Первым моментом построения системы управления рисками и капиталом является обеспечение непрерывного контроля процесса управления рисками и капиталом, включающего:

- выявление рисков и факторов воздействия на капитал;

- оценку рисков и капитала;

- мониторинг рисков и капитала;

- контроль и минимизация рисков и оптимизация капитала.

Выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация рисков, учитываемых в Банке, реализуется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процедуры управления рисками (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности, операционный и др.)

Вторым моментом построения системы управления рисками и капиталом является «Система полномочий и принятия решений», которая призвана обеспечить надлежащее управление рисками и капиталом, придавая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками и капиталом:

Основная цель управления рисками и капиталом – обеспечение оптимальной финансовой устойчивости Банка соответствующей требованиям Стратегии Банка.

Цели управления рисками и капиталом Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает следующее:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии управления рисками и капиталом;

- качественная и количественная оценка (измерение) управления рисками и капиталом;

- создание системы управления рисками и капиталом, соответствующей масштабам деятельности Банка.

Банк проводит работу по совершенствованию системы информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом, гарантирующей своевременное поступление информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками и капиталом.

Основными задачами системы информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение органов управления и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;

- формирование оперативной, достоверной и адекватной отчетности, касающейся управления рисками и капиталом.

Основополагающими принципами системы информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рисков и капитала;

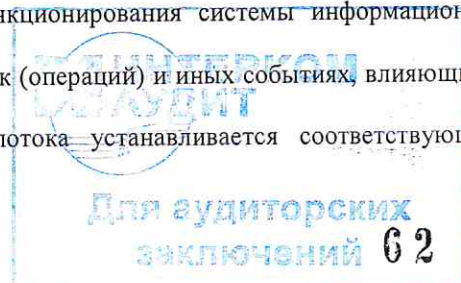
- ответственность за содержание предоставляемой информации руководителей подразделений Банка, курирующих определенный вид деятельности Банка;

- достоверность и адекватность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, постоянство функционирования системы информационного обеспечения;

- оперативность передачи информации о совершении сделок (операций) и иных событиях, влияющих на величину рисков и капитала.

Периодичность (частота) движения информационного потока устанавливается соответствующими внутрибанковскими документами.



Мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом осуществляются по всем видам рисков и капиталу.

В процессе мониторинга и оценки эффективности производится анализ фактического воздействия на капитал в результате воздействия различных видов риска.

В процессе анализа фактические потери Банка и изменение капитала сравниваются с оценками рисков и капитала.

Если уровень фактических потерь соответствует оценкам, то делается вывод об адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Если уровень фактических потерь не соответствует оценкам, то производится анализ причин неадекватного функционирования системы управления рисками и капиталом.

По результатам анализа принимается решение о корректировке параметров и/или структуры системы управления рисками и капиталом с целью восстановления ее эффективности функционирования.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента системы управления банковскими рисками и капиталом, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками и капиталом является важным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков и капитала предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков и достаточности капитала;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного, иных рисков, капитала;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

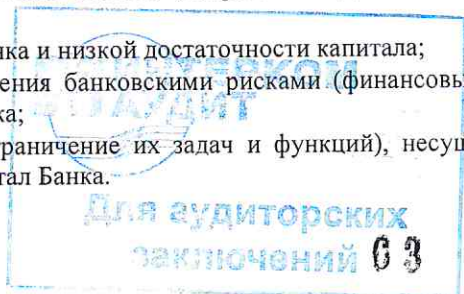
Второй уровень. Служба управления рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капиталом текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков и капитала;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль за ситуациями нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и капиталом;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления деятельности) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка и достаточности капитала;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение несбалансированности активов и пассивов Банка и низкой достаточности капитала;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капитала текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски и негативно воздействующие на капитал Банка.

Исключительный уровень. Совет Директоров:



- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и капитала и процедур управления банковскими рисками и капиталом (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом).

Порядок и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, устанавливается в «Текущем Плате проведения аудиторских проверок банка».

Порядок информирования Службой внутреннего аудита исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки риска установлен «Положением о Службе внутреннего аудита».

Минимизация рисков (иначе называемая регулированием рисков) - это принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам и устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень рисков, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска.

Задачи по минимизации рисков и оптимизации капитала Банка:

- прогнозирование и адекватная оценка уровня рисков Банка с целью принятия соответствующих методов регулирования;
- создание и функционирование эффективного механизма регулирования рисков Банка;
- создание и функционирование эффективного механизма регулирования капитала Банка.

Нормативные акты Банка России для банков с базовой лицензией предусматривают два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2018г.	2017г.	2018г.	2017г.	2018г.	2017г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	19 776	4 414	4 048	1 826	416
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	1 978	0	0	0	123
	выдано за год	0	0	3 483	5 416	0	2 000
	погашено за год	0	19 776	5 143	5 050	554	590
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	2 754	4 414	1 272	1 826
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0	0	0	0
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	0	3 719	54 128	35 844	24 962	28 213
	привлечено за год	0	54 477	51 663	151 469	118 321	151 518



	возвращено за год	0	58 196	64 131	130 949	112 233	153 965
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	0	28 786	56 328	15 638	25 954
1.3	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	21 640	69 027	0	7 808
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	369	659	112	196
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	0	3 235	0	1 010
2.3	комиссионные доходы	0	192	0	0	466	426
2.4	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	5896	5643
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	69
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	150
выплаты на основе акций	146	416
Итого	6042	6278

Банк не имеет договорных обязательств по будущим операциям. Расходов, признанных в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с банком сторон, не было. Банк не осуществлял операции со связанными сторонами на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами.

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,04 рубля (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила 0,05 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 2018 год составила 5 215 тыс. рублей (за 2017 год величина базовой прибыли составила 5 599 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 122 228 126 штук (за 2017 год 108 478 126 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров 25.05.2019г.

28.03.2019



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Е.В.Разъякашина

Н.Л.Стрекнева

