

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«Приморский территориальный коммерческий банк»
за 1 квартал 2019 года

Содержание

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Введение..... | 1 |
| 2. | Общая информация о Банке..... | 1 |
| 3. | Экономическая среда | 2 |
| 4. | Краткая характеристика деятельности банка..... | 3 |
| 5. | Краткое изложение принципов учетной политики..... | 5 |
| 6. | Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 10 |
| 7. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 10 |
| 8. | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 15 |
| 9. | Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств..... | 17 |
| 10. | Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом..... | 17 |
| 11. | Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации | 51 |
| 12. | Информация о системе оплаты труда в кредитной организации..... | 52 |
| 13. | Информация об операциях со связанными сторонами..... | 58 |
| 14. | Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме..... | 58 |
| 15. | Прочая информация..... | 58 |

1. Введение

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 11 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.ptkb.ru;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация о Банке

Приморский территориальный коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), является обществом с ограниченной ответственностью, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (РФ) с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании базовой лицензии номер 21 от 11 октября 2018 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, ориентированную на средний и малый бизнес, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных Банков и Финансово-кредитных Учреждений, а также членом Ассоциации банков «Россия». С 01 января 2018 года Банком принято решение о выходе из членства Ассоциации Российских Банков.

Юридический и фактический адрес офиса Банка: Российская Федерация, 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, 6г.

По состоянию на 01 апреля 2019 года у Банка не было филиалов. Дополнительные офисы расположены в г. Владивостоке, г. Спасске-Дальнем, г. Находке и пгт. Славянке Хасанского района. Банк не имеет структурных подразделений в иных регионах РФ или за рубежом.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01 апреля 2019 года списочная численность персонала Банка составила 101 . Состав участников на 01 апреля 2019 и 01 января 2019 года представлен в виде:

| Участник | Доля владения, тыс. рублей | % владения |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Текиева Елена Владимировна | 75 200 | 70,006% |
| Суй Юнцюань | 10 741 | 9,999% |
| Ван Лэй | 10 740 | 9,998% |
| Хань Вэньсюе | 10 739 | 9,997% |
| Итого | 107 420 | 100,000% |

Органами управления Банка, согласно положениям Устава являются:

- Совет Директоров Банка
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка

Состав Совета Директоров по состоянию на 01 апреля 2019 года представлен в следующем составе:

| ФИО | Позиция |
|-----------------------------|--|
| Текиева Елена Владимировна | Председатель Совета Директоров |
| Кисель Ксения Леонидовна | Заместитель Председателя Совета Директоров |
| Шакурова Наталья Валерьевна | Член Совета Директоров |
| Сима Оксана Анатольевна | Член Совета Директоров |

Состав Правления Банка в отчетном периоде представлен:

1) с 21 марта 2018 года по 7 марта 2019 года :

| ФИО | Должность | Позиция |
|-------------------------------|---|------------------------|
| Сима Оксана Анатольевна | Председатель Правления | Председатель Правления |
| Здоровец Лариса Александровна | Заместитель Председателя Правления | Член Правления |
| Родионова Елена Олеговна | Главный бухгалтер | Член Правления |
| Колеев Сергей Викторович | Начальник Департамента электронного бизнеса | Член Правления |

2) с 7 марта 2019 года по настоящее время года :

| ФИО | Должность | Позиция |
|-------------------------------|---|------------------------|
| Сима Оксана Анатольевна | Председатель Правления | Председатель Правления |
| Здоровец Лариса Александровна | Заместитель Председателя Правления | Член Правления |
| Колеев Сергей Викторович | Начальник Департамента электронного бизнеса | Член Правления |

3. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития России:

- Рост ВВП в 1 квартале 2019 года ожидаемо замедлился до 0,8% г/г (оценка Минэкономразвития России), однако оказался несколько выше ожиданий. Об этом говорится в очередном выпуске обзора "Картина деловой активности", подготовленном МЭР. На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. Основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе-марте внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.). Рост ВВП в марте 2019 г., по оценке Минэкономразвития России, составил 0,6% г/г после 1,4 % г/г в феврале и 0,6 % г/г в январе.
- Рост промышленного производства замедлился в марте до 1,2 % г/г после 4,1 % г/г в феврале и 1,1 % г/г в январе (в 1кв19 рост составил 2,1 % г/г). Снижение темпов роста выпуска промышленной продукции было обусловлено динамикой как добывающих, так и обрабатывающих отраслей. В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление.
- Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в марте обновил исторический минимум – 4,6 % SA от рабочей силы (после 4,7 % SA в январе и феврале). В целом за 1кв19 уровень безработицы также составил 4,6 % SA. Снижение показателя происходило на фоне

опережающего сокращения численности безработных (-6,0 % г/г в 1кв19). При этом численность занятых с начала текущего года также демонстрирует отрицательную динамику в годовом выражении (-0,9 % г/г в целом за 1кв19).

- Реальные заработные платы в феврале 2019 г., по отчетным данным Росстата, продемонстрировали нулевую динамику в годовом выражении (на 0,7 п.п. ниже предварительной оценки). По оценке Росстата, в марте годовые темпы роста показателя также остались на нулевой отметке. В целом за 1 кв.2019 г. рост реальных заработных плат оценивается на уровне 0,4 % г/г после 4,1 % г/г в 4 кв .2018 г.. Замедление роста связано как с ускорением инфляции, так и с нормализацией внутригодовой динамики номинальных заработных плат.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации.

Информация о направлениях деятельности Банка.

Банковские продукты для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции
- кредитование
- сопровождение внешнеэкономической деятельности
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- корпоративные банковские карты
- аренда индивидуальных ячеек банковских сейфов
- зарплатные проекты
- дистанционное банковское обслуживание
- операции торгового эквайринга
- выдача банковских гарантий

Банковские продукты для физических лиц:

- кредитование
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады
- валютно-обменные операции
- переводы без открытия счета и по платежным системам Western Union, Contact, Золота Корона, Юнистрим, Inter Express
- переводы в иностранной валюте с банковских счетов
- банковские карты
- прием коммунальных платежей
- аренда индивидуальных ячеек банковских сейфов
- дистанционное банковское обслуживание

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

1 квартал 2019 года Банк завершил со следующими показателями :

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Активы | 1 395 509 | 1 305 361 |
| Обязательства | 1 116 175 | 1 028 839 |
| Капитал* | 329 709 | 330 832 |

*Капитал на 01.01.2019 и на 01.04.2019 рассчитан по Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018.

Активы Банка за отчетный период увеличились на 90 148 тыс. руб. или на 7% и на апреля 2019 года составили 1 395 509 тыс. рублей (на 01 января 2019: 1 305 361 тыс. рублей).

01

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность, доля которой по состоянию на 01 апреля 2019 года составляет 70,2% (на 01 января 2019 года – 66,2%) в общем объеме активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года составил 980 012 тыс. рублей, на 01 января 2019 чистая ссудная задолженность составляла 863 805 тыс. руб. Прирост составил 116 207 тыс. руб. или 13,45% за квартал, из них основной прирост произошел по чистой ссудной задолженности по юр. лицам и ИП 35 221 тыс. руб и 64 557 тыс. руб по физ. лицам.

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, на 01 апреля 2019 года составила 704 316 тыс. рублей, что на 95 117 тыс. рублей (или на 15,6%) больше, чем на начало отчетного года (на 01 января 2019: 609 199 тыс. рублей).

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась на 01 апреля 2019 года составила 9,5% (на 01 января 2019 года – 9,6%).

Обязательства банка за отчетный период увеличились на 87 336 тыс. руб. или на 8,5% и на 01.04.2019 составили 1 116 175 тыс. руб. (на 01.01.2019 обязательства составляли 1 028 839 тыс. руб.)

Объем по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.04.2019 1 041 575 тыс. руб. (на 01.01.2019 составлял 909 805 тыс. руб.), прирост в абсолютном значении 131 725 тыс. руб. или 14,5 %, из них основные изменения произошли по расчетным и текущим счетам юридических лиц прирост 110 026 тыс. прирост 50 031 тыс. руб. по счетам физ. лиц, прирост 19 965 по незавершенным расчеты клиентов через подразделения Банка России , уменьшение 45 000 тыс. руб. по депозитам юр. лиц.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 апреля 2019 составила 93,3% в общем объеме обязательств Банка (на 01 января 2019 года – 88,6%).

Доля средств кредитных организаций в общем объеме обязательств увеличилась снизилась с 11,1% на начало года до 6,42%. По состоянию на 01 апреля 2019 года средства кредитных организаций представлены остатком на корреспондентском счете китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

За 1 квартал 2019 года капитал Банка уменьшился на 1 123 тыс. руб. или на 0,3%, вследствие изменения методики расчета капитала, в расчет капитала не попадают корректировки резервов под обесценение ссуд, рассчитанные по методике МСФО (согласно Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018).

Показатель достаточности собственных средств (Норматив Н1.0) на 01.04.2019 составил 25,9% (на 01.01.2018 – 29,5%).

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 год составили 26 067 тыс. рублей и увеличились на 852 тыс. рублей по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (1 квартал 2018 года: 25 215 тыс. рублей).

Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период составила 19 555 тыс. рублей, что на 4 853 тыс. рублей (на 33%) больше, чем за соответствующий период прошлого года (1 квартал 2018 года: 14 702 тыс. рублей), увеличение связано с приростом клиентского кредитного портфеля.

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 5 114 тыс. рублей, что на 2 411 тыс. рублей (на 32%) ниже, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (1 квартал 2018 год: 7 525 тыс. рублей). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 4 902 тыс. руб., уменьшились, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 2 488 тыс. рублей (на 34%), что обусловлено снижением объемов платных ресурсов, полученных от юридических и физических лиц.

По средствам в кредитных организациях процентные расходы составили в 1 квартале 2019 году 212 тыс. руб., за соответствующий период 2018 года 135 тыс. руб.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и начисленным процентным доходам, за 1 квартал 2018 год составило 4 404 тыс. руб. и оказало влияние на величину полученной за 1 квартал 2019 год прибыли.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились по сравнению с 1 кварталом 2018 годом на 2 651 тыс. рублей (на 16%) и составили 4 508 тыс. рублей (в 1 квартал 2018 года чистые доходы от операций с ин.валютой составили 1 857 тыс. руб.).

Результатом от переоценки балансовых статей в иностранной валюте за 1 квартал 2019 год стал убыток в размере 1 775 тыс. рублей (1 квартал 2018 год: прибыль в размере 880 тыс. рублей).

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 1 кварталом 2018 годом на 5 764 тыс. рублей (на 46,4%) и составили 18 191 тыс. рублей. Рост доходов за счет расчетного и кассового обслуживания 2 258 тыс. руб., от операций с валютными ценностями и совершения переводов 2 174 тыс. руб.

Комиссионные расходы за 1 квартал 2019 год составили 4 645 тыс. рублей. Рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 2 336 тыс. рублей (на 101,6%) обусловлен ростом комиссионных сборов пластиковым картам FeeCollec. и Interchang.

Операционные расходы за 1 квартал 2019 год составили 37 448 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выросли на 1 975 тыс. рублей (на 6,6 %), основной рост произошел организационным и управленческим расходам.

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2019 год представлен прибылью в размере 2 812 тыс. рублей (1 квартал 2018 года: убыток – 1 300 тыс. рублей).

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО «Примтеркомбанк».

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- внутренними нормативными актами Банка.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает в себя все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- Последовательность применения Учетной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления, означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения, возникновения и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и банкоматах.

Средства в Банке России

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения от 27.02.2017 №579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

Основные средства

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тыс. рублей за единицу.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- вычислительная техника, банковское, сетевое и офисное оборудование;
- мебель и прочие основные средства;
- автотранспортные средства.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от обесценения.

Все объекты основных средств 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 подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Нематериальные активы

Схожие по характеру и использованию нематериальные активы классифицируются на однородные группы:

- исключительное право на программное обеспечение;
- прочие права.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в создание и приобретение нематериальных активов до момента готовности нематериального актива к использованию.

Учет нематериальных активов по всем вышеприведенным однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

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

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

Недвижимость (включая земельные участки) не признается в качестве имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком (при выполнении определенных условий) Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), 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.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрочных активов, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы не амортизируются.

Средства кредитных организаций

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством РФ и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Субординированные депозиты

В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (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) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с актами Банка России.

Налог на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенной к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных и иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов под обесценение

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

При формировании резервов на конец отчетного периода для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец отчетного периода Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

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

В 1 квартале 2019 года в учетную политику Банка не вносились изменения, которые могли оказать существенное влияние на порядок учета отдельных операций и их отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
|---|-------------------|----------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 81 899 | 88 067 |
| Денежная наличность в банкоматах | 16 843 | 24 426 |
| Итого наличных денежных средств | 98 742 | 112 493 |
| Остатки на корреспондентском счете в Банке России | 33 736 | 70 610 |
| Итого средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 33 736 | 70 610 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 199 264 | 127 091 |
| - стран ОЭСР | 8 887 | 69 347 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| - других стран | 1 048 | 19 |
| Средства в иных финансовых учреждениях | 12 289 | 17 483 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | 221 488 | 213 940 |
| За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 9) | (88 228) | (88 452) |
| Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери | 133 260 | 125 488 |
| За вычетом средств с ограниченным правом пользования | (10 000) | (10 000) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 255 738 | 298 591 |

Средства с юридически ограниченным правом пользования представляют собой неснижаемый остаток на счете в АКБ «Национальный клиринговый центр».

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, счет «незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» в сумме 88 228 тыс. рублей и резерв под эту сумму были реклассифицированы из «прочих активов» в «средства в кредитных организациях». Руководство Банка полагает, что такая презентация информации будет более понятной для пользователей отчетности.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам гашения представлен в Разделе 10.

7.2 Обязательные резервы в Банке России

| | | |
|---|-------------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
| Обязательные резервы в рублях | 1 515 | 1 847 |
| Обязательные резервы в валюте | 5 730 | 10 547 |
| Итого обязательных резервов в Банке России | 7 245 | 12 394 |

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств в Отчете о движении денежных средств.

7.3 Чистая ссудная задолженность

| | | |
|---|-------------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
| Ссуды кредитным организациям | | |
| - депозиты в Банке России | 306 600 | 292 000 |
| - кредиты кредитным организациям | 13 000 | 13 000 |
| - прочие размещенные средства | 6 257 | 6 298 |
| Итого ссуд кредитным организациям | 325 857 | 311 298 |
| Ссуды юридическим лицам | | |
| - кредиты юридическим лицам | 468 329 | 416 221 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | 79 672 | 88 178 |
| Итого ссуд юридическим лицам | 548 001 | 504 399 |
| Ссуды физическим лицам | | |
| - потребительские кредиты | 156 316 | 104 801 |
| - иные цели | - | - |
| Итого ссуд физическим лицам | 156 316 | 104 801 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Требования по процентным доходам | 1 387 | |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 1 030 174 | 920 498 |
| За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 8) | (51 548) | (56 693) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 980 012 | 863 805 |

Информация о ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва на возможные потери по целевому использованию представлена в таблице ниже:

| | | |
|--|-------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04 2019 | 2018 |
| Финансирование инвестиционных проектов | 68 000 | 68 000 |
| Пополнение оборотных средств | 256 710 | 217 282 |
| Ремонтно-строительные работы | 76 298 | 66 281 |
| Погашение ранее предоставленного кредита | 14 065 | 16 257 |
| Прочие цели | 1 606 | 4 860 |
| Приобретение имущества | 114 000 | 120 125 |
| Покрытие кассовых разрывов (овердрафты) | 17 322 | 11 594 |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери | 548 001 | 504 399 |

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | | 2018 | |
|--|-------------------|-------------|----------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Операции с недвижимым имуществом | 77 515 | 14% | 73 733 | 15% |
| Оптово-розничная торговля | 98 708 | 18% | 105 459 | 24% |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 49 850 | 9% | 56 000 | 9% |
| Сельское хозяйство, охота, услуги | 210 514 | 38% | 139 079 | 29% |
| Прочие | 17 428 | 4% | 36 829 | 9% |
| Транспорт и связь | 93 986 | 17% | 93 299 | 14% |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери | 548 001 | 100% | 504 399 | 100% |

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2 ОК 029-2014).

Анализ по структуре валют и сроков гашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Разделе 10.

7.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| | Основные средства | Капитальные вложения | Вложения в сооружение объектов ОС | Материальные запасы | Нематериальные активы | Итого |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |

Первоначальная стоимость

| | | | | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|-------|-------|---------|
| 31 декабря 2018 | 74 219 | 26 322 | 24 614 | 1 355 | 6 783 | 133 293 |
| Приобретение | 330 | 25 068 | 44 | 691 | 680 | 26 813 |
| Выбытие | (683) | - | (330) | (499) | (400) | (1 912) |
| 31 марта 2019 | 73 866 | 51 390 | 24 328 | 1 547 | 7 063 | 158 194 |

Накопленная амортизация

| | | | | | | |
|-----------------------------------|--------|-------|---|---|-------|--------|
| 31 декабря 2018 | 35 832 | 3 213 | - | - | 1 682 | 40 727 |
| Начисления | 2 202 | 442 | - | - | 195 | 2 839 |
| Списания при выбытии/ переводе | (695) | - | - | - | - | (695) |
| 31 марта 2019 | 37 338 | 3 655 | - | - | 1 877 | 42 871 |

Остаточная стоимость

| | | | | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|-------|-------|---------|
| 31 декабря 2018 | 38 387 | 23 109 | 24 614 | 1 355 | 5 101 | 92 566 |
| 31 марта 2018 | 36 528 | 47 735 | 24 328 | 1547 | 5 186 | 115 323 |

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

7.5 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
|--|-------------------|---------------|
| Требования по прочим операциям | 1 022 | 1 776 |
| Требования по получению процентов | - | 722 |
| Средства в расчетах | 69 | 1 144 |
| Итого прочих финансовых активов | 1 091 | 3 642 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 14 591 | 10 436 |
| Авансы по налогам и социальным отчислениям | 1 428 | 1 427 |
| Прочая дебиторская задолженность | 1 721 | 1 227 |
| Расходы будущих периодов | - | 547 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 16 315 | 13 637 |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | 17 406 | 17 279 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (2 785) | (2 537) |
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери | 14 621 | 14 742 |

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 10.

7.6 Средства кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
|---|-------------------|----------------|
| Средства кредитных организаций: | | |
| - корреспондентские счета кредитных организаций | - | - |
| - стран ОЭСР | 71 637 | 114 211 |
| - других стран | | |
| Итого средств в кредитных организациях | 71 637 | 114 211 |

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлены в Примечании 10.

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
|---|-------------------|----------------|
| Юридические лица | | |
| - текущие/ расчетные счета | 566 805 | 465 139 |
| - срочные депозиты | 46 000 | 91 000 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | | |
| - текущие/расчетные счета | 148 691 | 143 878 |
| - срочные депозиты | 187 322 | 137 281 |
| Прочие привлеченные средства | 92 757 | 72 552 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 041 575 | 909 850 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | | 2018 | |
|---|-------------------|-------------|----------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 336 013 | 32 % | 341 159 | 22.3% |
| Оптовая и розничная торговля | 253 875 | 24 % | 264 848 | 55% |
| Консульство | 9 300 | 1 % | 25 531 | 2.3% |
| Строительство | 173 325 | 17 % | 126 506 | 9% |
| Транспорт, хранение и телекоммуникации | 105 093 | 10 % | 37 413 | 2% |
| Сфера услуг | 92 654 | 9 % | 55 078 | 5% |
| Производство | 8 038 | 1 % | 18 967 | 1.3% |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство | 8 732 | 1 % | 8 574 | 1% |
| Рыболовство | 9 302 | 1 % | 9 972 | 0,2% |
| Прочее | 45 243 | 4 % | 21 802 | 1,9% |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 041 575 | 100% | 909 850 | 100% |

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих привлеченных средств входят субординированные депозиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет осуществлено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

| Дата размещения | Дата погашения | Валюта | 01.04.2019 | | 2018 | |
|--|-------------------|---------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | | сумма, тыс. рублей | ставка, % | сумма, тыс. рублей | ставка, % |
| 27.11.2014 | 27.11.2024 | Российские рубли | 15 000 | 6,25 | 15 000 | 6,25 |
| 27.02.2015 | 27.11.2024 | Российские рубли | 45 000 | 6,25 | 45 000 | 6,25 |
| Итого субординированных депозитов | | | 60 000 | | 60 000 | |

18 июня 2018 года процентная ставка по субординированным депозитам была изменена и на 1 апреля 2019 года составила 6,25 пп.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ физические лица имеют право частичного или полного досрочного востребования суммы вклада. В этом случае проценты по вкладам выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в Разделе 11.

7.8 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Обязательства по уплате процентов | 5 | 1 203 |
| Обязательства по прочим операциям | 220 | 163 |
| Средства в расчетах | - | - |
| Итого прочих финансовых обязательств | 225 | 1 366 |
| Прочая кредиторская задолженность | 1 566 | 2 291 |
| Обязательства по налогам и социальным отчислениям | 329 | 997 |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям | 37 | 124 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1 932 | 3 412 |
| Итого прочих обязательств | 2 157 | 4 778 |

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств, представлены в Разделе 10.

7.9 Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года зарегистрированный акционерный капитал Банка составляет 107 420 тыс. рублей. По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года все доли были оплачены.

В 1 квартале 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Собственные доли Банка, выкупленные у участников, отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 1 квартал 2019 года:

01.04.2019

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Средства в кредитных организациях | Начисленные проценты |
|---|---|--|---------------------------------|
| На 01 января 2019 | 56 693 | 88 452 | 2 928 |
| Чистое влияние на финансовый результат | (5 145) | (224) | 334 |
| Списание актива за счет резерва | - | - | - |
| На 01 апреля 2019 | 51 548 | 88 228 | 3 262 |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 2018 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 | | |
|---|---|--|---------------------------------|
| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Средства в кредитных организациях | Начисленные проценты |
| На 01 января 2018 | 76 112 | 88 238 | 1 221 |
| Чистое влияние на финансовый результат | (18 204) | 86 | 1 702 |
| Списание актива за счет резерва | - | - | - |
| На 01 января 2019 | 56 693 | 88 452 | 2 928 |

В таблице ниже представлена информация о влиянии курсовых разниц:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | Соответствующий период прошлого года |
|--|-------------------|---|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4 508 | 1 857 |
| Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты | (1 775) | 880 |
| Итого доходов от курсовых разниц | 2 773 | 2 737 |

Курсовые разницы, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток в 1 квартале 2019 и в 1 квартале 2018 гг. отсутствовали.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода/ (дохода) по налогам и сборам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.04.2019 | Соответствующий период прошлого года |
|--|-------------------|---|
| Налог на добавленную стоимость | 484 | 293 |
| Налог на имущество | 179 | - |
| Земельный налог | 30 | - |
| Прочие (транспортный налог, госпошлина) | 12 | - |
| Итого налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ | 705 | 293 |
| Отложенный налог на прибыль | - | - |
| Итого (доходов)/ расходов по налогам и сборам | 705 | 293 |

Налог на прибыль за 1 квартал 2019 год составил 397 тыс. рублей(в 2018 : 911 тыс. руб.)

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 1 квартал 2019 года составили 24 055 тыс. рублей (1 квартал 2018: 24 105 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 10.

Платежей в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений в 1 квартале 2019 и в 2018 году не было.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 1 квартале 2019 года отток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 41 961 тыс. рублей (1 квартал 2018 года – прирост составил 98 215 тыс. рублей).

Операции Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 1 квартале 2019 и в 2018 году отсутствовали.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Примечании 8 «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах».

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, раскрыта в Примечании 7.1 «Денежные средства и их эквиваленты».

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России или коммерческих банках.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в отчете о движении денежных средств Банка

10. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

10.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет управление своим капиталом и преследует следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнены, сохранен существенный нормативный запас по нормативам достаточности капитала Банка.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 31 марта 2019 года составило 80% (на 31 декабря 2018 года 80%).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 7.7.

Собственные средства (капитал) Банка на 31 марта 2019 года включают следующие компоненты:

Таблица 1.1
Тыс. руб.

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, | 24, 26 | 107420 | X | X | X |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 107420 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, | 1 | 107 420 |
| | | | | в том числе сформированный:" | | |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 67 249 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 1 113 212 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 67 249 |
| 2.2.1 | - | X | - | из них: | X | 60 000 |
| | | | | субординированные кредиты | | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и | 11 | 115 323 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|-------|---|--------|-------|
| | материальные запасы", всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 6 771 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 6 771 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 6 771 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 5 401 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 5401 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 5 401 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного | 52 | - |

| | | | | | | |
|-----|--|------------|-----------|---|----|---|
| | | | | капитала" | | |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1 113 272 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | - |

Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2018 года включают следующие компоненты:

Тыс. руб.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс (форма 0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--------------------------------------|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс (форма 0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808) | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средства участников, Эмиссионный доход, всего, в том числе: | 24,26 | 107 420 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 107 420 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1 | 107 420 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 66702 |
| 2 | Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 15, 16 | 1 024 061 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 66 702 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 60 000 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 92 566 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 5 101 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 5 101 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 5 101 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | - |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс (форма 0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808) | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе: | 9 | 5 401 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 5 401 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | 5 401 |
| 5 | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них: | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у участников, всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 989 293 | X | X | X |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс (форма 0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | - |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.2 Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Мерой риска, позволяющей объединить в одной характеристике вероятность и масштаб потенциальных потерь, является капитал Банка. В связи с этим, главными целями управления рисками в Банке является оценка достаточности капитала на покрытие принимаемых рисков, предотвращение и/или ограничение (минимизация) рисков; построение надежной и эффективной интегрированной системы управления рисками на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III); поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, т.е. минимизация банковских потерь, в том числе:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- оценка принятых Банком рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) соблюдения принятых решений по управлению ключевыми рисками и агрегированного объема риска, принятого Банком;
- создание эффективной системы внутренней отчетности в сфере контроля и управления значимыми для Банка рисками;
- иные цели.

Процесс управления рисками и капиталом имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности и рентабельности Банка и включает в себя:

- предвидение рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В основу банковского управления рисками положены следующие положения:

- обеспечение полного контроля над рисками, надежной системы их мониторинга и своевременного выявления новых рисков;
- внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки;
- анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности Банка.

Система управления рисками как часть системы управления Банком (интегрированной в нее) носит многоуровневый характер: общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Структурные подразделения Банка осуществляют отдельные функции по идентификации, мониторингу и анализу рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. должностными инструкциями и/или внутренними распорядительными документами.

В организационной структуре Банка существует подразделение Риск - менеджмента, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют несущие риски банковские операции и составление отчетности для надзорных органов. Основной задачей подразделения Риск - менеджмента является оказание содействия органам управления и исполнительным органам Банка (Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления) во внедрении, функционировании и развитии (совершенствовании) системы управления банковскими рисками, обеспечение координации и централизации управления совокупностью принимаемых Банком рисков, представлении отчетности по рискам.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления кредитным риском в Банке функционирует на постоянной основе коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Кредитный комитет создан для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений в процессе кредитования. Основной задачей его является реализация кредитной и процентной политики Банка, обеспечение наиболее выгодного вложения капиталов с минимальными рисками и обеспечение возвратности кредитов (размещенных денежных средств). Для принятия решений по вопросам предоставления кредитов в рамках отдельных программ кредитования физических лиц, в пределах лимитов установленных Советом Директоров Банка создан и постоянно действует коллегиальный рабочий орган – Малый кредитный комитет.

Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками, то есть:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций. Исходя из установленных лимитов, все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет их возможного нарушения. Управление рисками интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе, не реже одного раза в год, проводятся процедуры стресс-тестирования. Разработка новых и / или обновление текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка происходят существенные изменения, в результате которых

использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков. Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации. В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки и рыночный риск (процентный, валютный, фондовый), риск концентрации, регуляторный риск.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, Совету Директоров.

Подразделениями Банка, в том числе, Службой оценки банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Оценка рисков проводится в форме составления соответствующих форм внутрибанковской отчетности:

- расчет капитала (ежедневно);
- расчет открытой валютной позиции (ежедневно и несколько раз в течение рабочего дня, в целях обеспечения внутридневного контроля);
- расчет обязательных экономических нормативов (ежедневно);
- отчет о соблюдении лимитов на риски (ежемесячно);
- сводный отчет о состоянии ликвидности (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет по операционному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- расчет показателя концентрации риска на собственников (ежемесячно);
- отчет об оценке кредитного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по рыночному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по риску концентрации (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет об уровне риска процентной ставки (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет о проявлениях регуляторного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет об агрегированном уровне риска (ежегодно);
- иные внутренние отчеты (в соответствии с периодичностью, установленной корпоративными документами).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 31 марта 2019 года

Тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков | |
|-------|-------------------------|---|----|---|----|
| | | данные | на | данные | на |

| | | отчетную дату 31 марта 2019 | предыдущую отчетную дату 31 декабря 2018 | отчетную дату 31 марта 2019 |
|----|--|--------------------------------------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 650 364 | 1 427 061 | 132 029 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 650 364 | 1 427 061 | 132 029 |
| 3 | при применении ПБР | - | - | - |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | - | - | - |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | - | - | - |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 11 | Риск расчетов | - | - | - |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора | - | - | - |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 10 229 | 23 736 | 818 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 10 229 | 23 736 | 818 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 22 792 | 25 367 | 1 823 |

| | | | | |
|----|--|-----------|-----------|---------|
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 22 792 | 25 367 | 1 823 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | - | - | - |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 1 683 385 | 1 476 164 | 134 670 |

Существенные изменения за отчетный период в части увеличения требований по кредитному риску связаны с увеличением объемов по операциям клиентов банка в рамках экспортных валютных контрактов.

10.3 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах".

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 марта 2019 года

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 8 139 | - | 952 778 | - |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-------|--|-------|---|---------|---|
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 180 669 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 8 139 | - | - | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 523 656 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 114 809 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 116 034 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 17 610 | - |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 декабря 2018 года

Тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | - | - | 930 905 | - |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|---------|---|
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 288 206 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 8 221 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 449 616 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 75 986 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 90 679 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 18 197 | - |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 31 марта 2019 | Данные на начало отчетного года 31 декабря 2018 |
|-------|--|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 9 936 | 69 646 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|--|--------|---------|
| | в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 85 589 | 143 044 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 71 637 | 114 211 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 9 381 | 25 253 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 4 571 | 3 302 |

Существенные изменения за отчетный период произошли по пунктам 1 и 4: снижение остатков связано с замещением банком операций с контрагентами-нерезидентами на операции с контрагентами-резидентами в связи с получением банком базовой лицензии.

10.4 Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь в результате неисполнения контрагентами своих обязательств перед Банком в установленные сроки, влекущего снижение прибыльности и рентабельности размещенных средств, снижение капитала.

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску в целях расчета норматива достаточности капитала. Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов в связи с отсутствием разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

В Банке разработаны корпоративные документы по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», и № 611-П от 23 октября 2017 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков.

Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании внутренних методик (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая Банком с учетом общей стратегии Банка.

Основные причины возникновения кредитного риска:

- риск дефолта – неисполнение заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком (в силу неспособности или нежелания) в соответствии с условиями договора;
- риск концентрации кредитного портфеля;
- человеческий фактор – некачественное проведение анализа кредитных заявок (установления возможности кредитования) и в процессе мониторинга действующих кредитов.

Система управления кредитным риском выстроена на принципах:

- системного подхода к организации процесса кредитования в целом, направленного на ограничение общей величины принимаемых рисков;
- управленческого подхода (система полномочий с четко определенными процедурами контроля и регулирования рисков);
- методологической обоснованности показателей и способов оценки рисков.

Регулирование кредитного риска осуществляется комбинацией следующих методов:

- предотвращение риска – через его непринятие на себя (отказ в выдаче кредита и продолжении работы с потенциальным заемщиком на стадии предварительного рассмотрения кредитной заявки) и (или) лимитирование (размер риска кредитного портфеля ограничивается размером располагаемого на покрытие рисков капитала Банка при соблюдении нормативных требований, установленных Банком России);
- перевод риска – через поручительство владельцев бизнеса либо третьих лиц, способных исполнить обязательства перед Банком за должника;
- компенсация риска – через обеспечение возвратности выданных кредитов в форме ликвидного залога;
- поглощение риска – через создание резервов на возможные потери по ссудам, наращивание собственного капитала, увеличение доходности и (или) объема кредитного портфеля.

Минимизация кредитного риска достигается за счет:

- четкого формулирования основополагающих принципов кредитной политики;
- административной и коммерческой организации кредитной работы:
 - a. отлаженный процесс принятия решений;
 - b. процедуры внутреннего контроля, встроенные в повседневный рабочий процесс;
 - c. распределение функций и полномочий между участниками процесса кредитования;
 - d. качественное ведение кредитной документации, включая кредитные и сопровождающие их договоры;
- всестороннего анализа кредитоспособности и платежеспособности заемщиков (кредитуемых проектов);
- обеспечения выданных кредитов (в форме залога, поручительства);
- формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- реструктуризации кредитного портфеля по результатам регулярно проводимого анализа;
- организации эффективной работы с проблемными кредитами (ранняя диагностика, принятие незамедлительных мер по взысканию сомнительной задолженности);
- диверсификации риска по субъектам кредитования, по видам и формам предоставляемых кредитных продуктов, по срокам размещения ресурсов, по процентным ставкам, по валютному признаку.

Управление кредитным риском в Банке:

- охватывает все стадии кредитной деятельности (от анализа кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования);
- определяется системой взаимодействия органов управления (Общего собрания участников, Совета Директоров), Правления, действующего на постоянной основе коллегиального рабочего органа (Кредитного комитета, Малого кредитного комитета), кредитного подразделения, юридической службы, службы экономической безопасности, подразделения риск - менеджмента и пр.
- осуществляется на индивидуальном и портфельном уровнях, что позволяет не только проводить независимую экспертизу кредитных продуктов, но и обеспечивать контроль количественных и качественных параметров кредитного портфеля.

Координация кредитной деятельности (принятие решений о выдаче кредитов либо их пролонгации) возложена на коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет Банка, в рамках отдельных программ кредитования физических лиц в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка, на Малый Кредитный комитет Банка.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия и достаточности источников для погашения кредита и уплаты процентов по нему;
- дополнительных объективных и субъективных факторов оценки финансового положения заемщика (кредитная история, с учетом качества и длительности; деловая репутация; положение на рынке и пр.);
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе имеющейся у Банка информации о:

- готовности заемщиков исполнять обязательства;
- наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов;
- достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Управление структурой кредитного портфеля призвано обеспечить ограничение концентрации ссуд, предоставленных одному либо группе связанных заемщиков, в том числе участникам Банка и инсайдерам. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) должен находиться в пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России, и не может превышать 20% собственного капитала Банка.

Кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) не должен превышать 20 % от капитала банка.

Совокупный размер риска по кредитам, предоставленным участникам Банка, ограничен 50% капитала Банка; инсайдерам - 3% капитала Банка.

Ограничения по срокам действия предоставляемых кредитов устанавливаются исходя из конкретных ситуаций с учетом всех факторов риска, при этом они не могут превышать временные лимиты, определенные кредитной политикой Банка.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода действия кредита - с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения ссудной задолженности.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит;
- в финансовом положении заемщика;
- обеспечения кредита.

При выявлении факторов риска или признаков не возврата кредитного продукта Банка разрабатывается комплекс мер, направленный на выход из сложившейся ситуации. В качестве возможных мер могут использоваться: продолжение кредитования (дофинансирование), реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, перевод долга на третье лицо, переуступка прав требований к должнику третьему лицу, предъявление долга к взысканию.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Прочие активы |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Непросроченные активы | 131 397 | 314 720 | 543 864 | 147 635 | 14 621 |
| Просроченные активы | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | - | 179 | 659 |
| - от 31 до 90 дней | - | - | - | 87 | 339 |
| - от 91 до 180 дней | - | - | - | 8 | 751 |
| - свыше 180 дней | 88 229 | 13 000 | 4 137 | 8 407 | 1 787 |

| | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Итого просроченные активы | 88 229 | 13 000 | 4 137 | 8 681 | 3 536 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | 219 626 | 327 720 | 548 001 | 156 316 | 18 157 |

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства кредитных организаций | в Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Прочие активы |
|---|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| Непросроченные активы | 125 712 | 298 298 | 500 262 | 94 098 | 14 742 |
| Просроченные активы | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | - | 528 | 468 |
| - от 31 до 90 дней | - | - | - | 1463 | 241 |
| - от 91 до 180 дней | - | - | - | - | 533 |
| - свыше 180 дней | 88 229 | 13 000 | 4 137 | 8 712 | 1 268 |
| Итого просроченные активы | 88 229 | 13 000 | 4 137 | 10 703 | 2 510 |
| Итого до вычета резерва на возможные потери | 213 941 | 311 298 | 504 399 | 104 801 | 17 252 |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

По состоянию на 31 марта 2019 года доля просроченной задолженности по отношению к общей сумме активов составила 8% (31 декабря 2018: 9%).

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

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 марта 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства кредитных организаций | в Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Прочие активы |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| Категория качества | | | | | |
| I | 131 397 | 8 120 | - | - | 5 297 |
| II | - | - | 461 907 | 110 158 | 11 757 |
| III | - | - | 49 633 | 35 139 | 377 |
| IV | - | - | 32 324 | 564 | 20 |
| V | 88 229 | 13 000 | 4 137 | 10 455 | 706 |
| Не оцениваемые по 590-П и 611-П | - | 306 600 | - | - | - |
| Итого | 219 626 | 327 720 | 548 001 | 156 316 | 18 157 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 88 229 | 13 000 | 44 091 | 18 849 | 3 536 |
| Фактически сформированный | 88 229 | 13 000 | 24 425 | 18 849 | 3 536 |

резерв на возможные
потери

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства кредитных организациях | в Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Прочие активы |
|---|---------------------------------------|---|-------------------------------|------------------------------|------------------|
| Категория качества | | | | | |
| I | 109 087 | 6 298 | - | - | 7 675 |
| II | 16 625 | - | 444 465 | 55 056 | 8 188 |
| III | - | - | 20 633 | 39 570 | 523 |
| IV | - | - | 35 164 | - | 410 |
| V | 88 229 | 13 000 | 4 137 | 10 175 | 456 |
| Не оцениваемые по 590- П и 611-П | - | 292 000 | - | - | - |
| Итого | 213 941 | 311 298 | 504 399 | 104 801 | 17 252 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 88 453 | 13 000 | 39 668 | 18 850 | 2 510 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 88 453 | 13 000 | 24 843 | 18 850 | 2 510 |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Ниже приводится информация о реструктурированной ссудной задолженности, а также о ее контрактных сроках погашения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 | 31 декабря 2018 |
|---|----------------------|------------------------|
| Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения: | | |
| - свыше 180 дней | 12 610 | 15 096 |
| Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 12 610 | 15 096 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 1 032 037 | 920 498 |
| Доля реструктурированной ссудной задолженности, % | 1,22% | 1,63% |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П на 31 марта 2019 года**

Таблица 4.1.2

| Номер | Наименование показателя | Сумма | Сформированный | резерв | на | Изменение |
|-------|-------------------------|-------|----------------|--------|----|-----------|
|-------|-------------------------|-------|----------------|--------|----|-----------|

| | | требований, тыс. руб. | возможные потери | | | | объемов сформированных резервов | |
|-----|--|-----------------------------|---|-----------|---|--------------|---------------------------------------|--------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П на 31 декабря 2018 года**

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | - | - | - | - | - | - | - |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Географический риск

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах и банков-нерезидентов АТР. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов и средств кредитных организаций в разрезе стран нахождения представления в пунктах 7.1 и 7.6 соответственно.

Исходя из территориального расположения Банка, все точки присутствия находятся в Приморском крае, соответственно большая часть ссудной задолженности приходится на заемщиков Приморского края.

Риск концентрации

Основой управления риском концентрации является выполнение требований Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, ограничивающих максимальную сумму кредита в пользу одного заемщика или группы связанных заемщиков, связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц), максимальную величину кредитного риска по собственникам Банка, максимальный размер крупных кредитных рисков) и система лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года открытая валютная позиция в разрезе валют и в совокупности не превысила 10% от капитала.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 20%) и находится на приемлемом уровне.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|---|-------------|-------------|
| Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) , в тыс. рублей | 64 600 | 64 600 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) , в %. | 19,59% | 19,48% |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Показатель зависимости кредитных требований к одному лицу, связанному с банком или группе связанных лиц с банком удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 20%) и находится на приемлемом уровне.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям - лицу, связанному с банком, или группе связанных с банком лиц (КРЗ) , в тыс. рублей | 65 193 | 9 066 |
| Максимальный размер риска на лицо, связанное с банком или группу связанных с банком лиц (Н25) , в %. | 19,77% | 2,73% |

Существенные изменения за отчетный период есть (Значение показателя Н25 в абсолютном выражении увеличилось на 17,04 или на 624%) .

Методы снижения кредитного риска

Методы снижения концентрации и влияния кредитного риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений, вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля;
- разделение полномочий при одобрении и утверждении сделок;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;
- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Расчетный резерв на возможные потери корректируется на стоимость обеспечения I и II категории качества.

Залоговое обеспечение II категории качества по состоянию на 31 марта 2019 года уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 19 666 тыс. рублей (31 декабря 2018: на 14 825 тыс. рублей). Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость и оборудование.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт», кредиты на потребительские цели).

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- банковская гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по контракту;
- и/или поручительство третьих лиц.

В случае если принимаемое в залог имущество застраховано, то выгодоприобретателем должен быть указан ООО «Примтеркомбанк».

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, не обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк может использовать страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы в страховых компаниях, отвечающим требованиям Банка.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с использованием обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|---|--|---------------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 327 720 | 17 393 | 24 908 | 370 021 |
| Кредиты, обеспеченные: | | 530 608 | 131 408 | 662 016 |
| - объектами жилой недвижимости: | - | - | 9 225 | 9 225 |
| - другими объектами недвижимости | - | 117 654 | 78 579 | 196 233 |
| - транспортными средствами | - | 3 907 | 7 026 | 10 933 |
| - поручительствами третьих лиц | - | 21 686 | 14 055 | 35 741 |
| - разными видами обеспечения | - | 387 361 | 22 523 | 409 884 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 327 720 | 548 001 | 156 316 | 1 032 037 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|---|--|---------------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 311 298 | 5 922 | 31 464 | 348 684 |
| Кредиты, обеспеченные: | | 498 477 | 73 337 | 571 814 |
| - объектами жилой недвижимости: | - | - | 7 200 | 7 200 |
| - другими объектами недвижимости | - | 89 294 | 17 155 | 106 449 |
| - транспортными средствами | - | - | 20 627 | 20 627 |
| - поручительствами третьих лиц | - | 77 678 | 11 577 | 89 255 |
| - разными видами обеспечения | - | 331 505 | 16 778 | 348 283 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 311 298 | 504 399 | 104 801 | 920 498 |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Ссуды кредитным организациям представлены депозитами в Банке России и кредитами, предоставленными другим банкам. Необеспеченные корпоративные кредиты представлены в основном кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт в виде «овердрафт».

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Рыночная стоимость обеспечения определяется Кредитным департаментом Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик: года выпуска (сооружения), существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта обеспечения для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина рыночной стоимости обеспечения может быть принята в размере справедливой стоимости, определенной в актуальном отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости и состояния залогового обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде проводится ежеквартально – не реже 1 раза в квартал, не отнесенного ни к одной из двух категорий качества обеспечения не реже 1 раза в год. В ходе проверки достаточности имущественного обеспечения, при необходимости, Банк запрашивает дополнительное обеспечение.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной цены объекта залога.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

10.5 Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.

Банк не проводит операции на финансовых рынках и не владеет финансовыми инструментами, которым присущ кредитный риск контрагента.

10.6 Риск секьюритизации

Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации.

Банк не участвует в сделках секьюритизации.

10.7 Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации.

Рыночный риск определяется кредитными организациями как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для Банка наиболее значимыми являются процентный и валютный риски, так как Банк не осуществляет операции с фондовыми ценностями.

Задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения риска, является формирование системы лимитов.

Методы управления рыночным риском, применяемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие - применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный;
- специальные - применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;

- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Специальные методы управления применяются в разрезе конкретных видов рисков.

Сотрудники Банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать определенные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Валютный риск

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Поэтапные процедуры управления валютным риском:

- выявление риска: определение открытой валютной позиции (ОВП) и степени ее подверженности риску;
- качественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование: установление ограничений на размер риска в разрезе отдельных валют и в целом по всем валютам (10 и 20 процентов соответственно по отношению к собственному капиталу Банка);
- диверсификация: распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании результатов анализа валютного риска устанавливается максимальная величина ОВП (лимитирование валютной позиции) и максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Департамент финансовых операций Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции (ОВП), перед совершением любой валютной операции тестируется внутридневное состояние ОВП.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации, как то:

- заключение сделок СВОП (обмен активами) на межбанковском рынке;
- привлечение МБК в иностранной валюте;
- покупка (продажа) инвалюты у клиентов (клиентам);
- проведение конверсионных операций на МВБ;
- применение дополнительных методов снижения валютного риска.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами крупных конверсионных операций, который минимизируется посредством встречных валютных сделок на межбанковском и биржевом рынке.

Валютный риск, возникающий вследствие проведения операций покупки-продажи наличной иностранной валюты населением в операционных кассах Банка, регулируется в рамках мониторинга внутридневного состояния ОВП.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 марта 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|---|-----------------------------|------------------------|-------------|---------------|--------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 78 444 | 13 867 | 1 224 | 1 184 | 98 742 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 40 981 | - | - | - | 40 981 |
| Средства в кредитных организациях | 27 975 | 48 942 | 48 466 | 7 877 | 133 260 |
| | | | | | 41 |

| | | | | | |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Чистая ссудная задолженность | 980 012 | - | - | - | 980 012 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 | - | - | - | 1 |
| Отложенный налоговый актив | 5 401 | - | - | - | 5 401 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 115 323 | - | - | - | 115 323 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7 168 | - | - | - | 7 168 |
| Прочие активы | 14 621 | - | - | - | 14 621 |
| Итого активов | 1 269 926 | 62 809 | 49 650 | 13 124 | 1 395 509 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 7 646 | 16 669 | 46 745 | 577 | 71 637 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 991 415 | 39 468 | 1 570 | 9 122 | 1 041 575 |
| Прочие обязательства | 2 157 | - | - | - | 2 157 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 806 | - | - | - | 806 |
| Итого обязательств | 1 002 024 | 56 137 | 48 315 | 9 699 | 1 116 175 |
| Чистая балансовая позиция | 267 902 | 6 672 | 1 335 | 3 425 | 279 334 |

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|---|-----------------------------|------------------------|---------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 68 635 | 34 426 | 1 224 | 8 208 | 112 493 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 83 004 | - | - | - | 83 004 |
| Средства в кредитных организациях | 25 246 | 90 054 | 9 777 | 411 | 125 488 |
| Чистая ссудная задолженность | 863 805 | - | - | - | 863 805 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 304 | - | - | - | 304 |
| Отложенный налоговый актив | 5 401 | - | - | - | 5 401 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 92 566 | - | - | - | 92 566 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7 558 | - | - | - | 7 558 |
| Прочие активы | 14 742 | - | - | - | 14 742 |
| Итого активов | 1 161 261 | 124 480 | 11 001 | 8 619 | 1 305 361 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 106 865 | 485 | 6861 | 0 | 114 211 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 820 897 | 85 808 | 2 247 | 898 | 909 850 |
| Прочие обязательства | 4 778 | - | - | - | 4 778 |
| Резервы на возможные потери по | 0 | - | - | - | 0 |

Условным обязательствам
кредитного характера, прочим
возможным потерям и операциям
с резидентами оффшорных зон

| | | | | | |
|---------------------------|---------|--------|-------|-------|-----------|
| Итого обязательств | 932 540 | 86 293 | 9 108 | 898 | 1 028 839 |
| Чистая балансовая позиция | 228 721 | 38 187 | 1 893 | 7 721 | 276 522 |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 7 637 тыс. рублей больше (7 637 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 379 тыс. рублей больше (379 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2019 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 334 тыс. рублей больше (1 334 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2019 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 267 тыс. рублей больше (267 тыс. рублей меньше).

Таблица 7.1
Тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 31 марта 2019 года**

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | - |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | 818 |
| 4 | товарный риск | - |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | 10 229 |
| 9 | Всего: | 10 229 |

Тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 31 декабря 2018 года**

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по |
|-------|---------------------|-------------------------|
|-------|---------------------|-------------------------|

| р | | уровню риска |
|--|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | - |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | 1 899 |
| 4 | товарный риск | - |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | 23 736 |
| 9 | Всего: | 23 736 |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.8 Информация о величине операционного риска

Операционный риск определяется Банком как риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Объектами указанного вида риска являются:

- любая банковская операция/ финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении которым может произойти ухудшение:
 - а) финансового состояния Банка (финансовые потери);
 - б) процесса управления финансовыми потоками;
 - в) качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных событий риска.

Под управлением операционным риском понимается минимизация возможных операционных потерь, которая обеспечивается с помощью комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и \или на снижение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь, в т.ч.:

- развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций (сделок), содержащих, в т.ч. разделение полномочий и подотчетности по совершаемым операциям (сделкам) в целях исключения (ограничения) возможности возникновения ОР;
- контроль над соблюдением установленных процедур;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. планирование и разработка сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;

- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование (имущественное, предпринимательских рисков, работников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- прочие меры.

В целях мониторинга операционного риска применяется система наиболее важных для конкретного подразделения/направления деятельности/совершаемых операций (ключевых) индикаторов его уровня - КИРов. При определении индикатора риска формулируется гипотеза о существовании в Банке объективного измеримого количественного показателя риска, который характеризует определенную группу потерь. Ключевой индикатор риска (КИР) включает:

- идентификацию областей повышенного внимания – «горячих точек»;
- оценку эффективности контрольных процедур;
- прогнозирование рискованного события и предотвращение возможных потерь в случае его реализации, при этом КИРы должны обладать достаточной «чувствительностью», чтобы отражать текущий профиль потерь, а также тип риска, свойственного определенному направлению деятельности (операции).

В мониторинге ОР, так же как и в процессе его идентификации, задействованы все структурные подразделения Банка (каждое в сфере своей ответственности). Подразделение Риск -менеджмента осуществляет агрегирование результатов мониторинга на периодической основе (не реже одного раза в квартал).

Задача любого структурного подразделения Банка в рамках процесса управления и мониторинга операционного риска заключается:

- в подборе адекватных индикаторов соответствующего профиля (отражающих наиболее значимые аспекты деятельности подразделения/Банка);
- в установлении пороговых значений (лимитов/триггеров), там, где это возможно, и их корректировке в процессе использования;
- в актуализации (в зависимости от смещения акцентов в направлении деятельности или реальной практики), в т.ч. в удалении из практического набора «устаревших» КИР (в случае нулевых значений на протяжении длительного периода), вводе новых, ставших актуальными КИР.

Оптимальные пороговые значения индикаторов риска сначала определяются количественно, а затем корректируются в процессе мониторинга.

Окончательное использование КИР подтверждается практикой: правильно подобранные КИРы – те, которые сопровождают риск на протяжении долгого времени и не исчезают при повышении или понижении его уровня.

Результаты мониторинга операционного риска (в т.ч. мониторинга КИР) в целом по Банку, включая зафиксированные в аналитической базе данных операционного риска, в форме консолидированного отчета, подготовленного подразделением Риск - менеджмента, рассматриваются ежемесячно на заседаниях Правления и ежеквартально на заседаниях Совета Директоров Банка.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 31 марта 2019 года составила 22 792 тыс. рублей (31 декабря 2018: 25 367 тыс. рублей).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

| Средние доходы за три предшествующих года | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Чистые процентные доходы | 79 607 | 83 594 |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2018 и 2019 гг. была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

10.9 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, которое может оказывать как позитивное, так и негативное влияние на финансовое положение Банка через изменение процентной маржи.

Процентный риск зависит от следующих факторов:

- изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величины кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;
- изменения в структуре пассивов, т.е. соотношения собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ), при котором в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:
(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|---------------------|---------|
| 31 марта 2019 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 322 844 | 15 724 | 28 848 | 612 596 | 980 012 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 153 034 | 40 412 | 36 029 | 63 824 | 293 299 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2019 года | 169 810 | (24 688) | (7 181) | 548 772 | 686 713 |
| Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэд нарастающим итогом) | 2,1 | 1,8 | 1,6 | 3,3 | |

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:
(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------|
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------|

31 декабря 2018 года

| | | | | | |
|---|---------|-----------|----------|---------|---------|
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 298 298 | 5 750 | 19 583 | 540 174 | 863 805 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 56 171 | 130 822 | 33 545 | 67 687 | 288 225 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года | 242 127 | (125 072) | (13 962) | 472 487 | 575 580 |
| Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом) | 5,3 | 1,6 | 1,5 | 3,0 | |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 765 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 765 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 марта 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 866 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 марта 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 866 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Основными методами управления процентным риском в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляет мониторинг процентных ставок, тарифов на оказываемые услуги на региональном рынке банковских услуг по всем совершаемым операциям. Мониторинг проводится профильными подразделениями Банка по направлениям бизнеса как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В рамках системы управления риском ликвидности Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов с целью определения и сокращения GAP-разрывов.

В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

| | 31 марта 2019 | | 31 декабря 2018 | |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------|
| | Российские рубли | Китайские юани | Российские рубли | Китайские юан |
| Активы | | | | |
| Ссудная задолженность | | | | |
| - юридические и физические лица | 12,4% | - | 12,7% | - |
| Депозиты в Банке России | 7,3% | - | 7,9% | - |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 3,8% | - | 3,8% |
| Средства клиентов | | | | |
| - текущие и расчетные счета | - | - | - | - |
| - срочные депозиты юридических лиц | 5,3% | - | 5,2% | - |
| - срочные депозиты физических лиц | 4,0% | - | 6,0% | - |
| Субординированные депозиты | 6,3% | - | 6,3% | - |

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

10.10 Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля над риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Банка и его структурными подразделениями:

- Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Отдел дилинга – осуществляет оперативное управление ликвидностью;

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Многоуровневый принцип оценки риска ликвидности реализуется посредством установления для параметров оценки лимитов (пороговых значений):

- Для параметра НЗ - это значение обязательного норматива, установленного Банком России.
- Для показателя мгновенного риска Лк на двух самых крупных кредиторов (вкладчиков) или группу связанных кредиторов (вкладчиков) предельные значения устанавливаются Банком самостоятельно.
- Для параметра РГЛ (обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности) используются пороговые значения, установленные Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Мониторинг ликвидности (риска ликвидности) осуществляется в текущем, плановом и внеплановом порядке.

При текущем мониторинге:

- На ежедневной основе, контролируется соблюдение обязательного норматива (НЗ), установленного Банком России, в целях принятия своевременных адекватных мер по предотвращению риска ликвидности:
 - Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2019 года данный коэффициент составил 61,184% (31 декабря 2018: 74,713%). По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года минимально допустимое числовое значение норматива НЗ установлено в размере 50%.
- Не реже одного раза в день, как минимум перед отправкой платежей с корреспондентского счета последним рейсом, в рабочем порядке, производится оценка состояния текущей ликвидности (с учетом предстоящих платежей и достоверно известных предстоящих поступлений) отделом дилинга совместно с отделом корреспондентских счетов;
- На ежедневной основе отдел дилинга контролирует остатки денежных средств на клиентских счетах для оперативного выявления возможного значительного снижения остатков (спад на 15% - 25% и более по сравнению со средними показателями предыдущего месяца), который удерживается более 5-ти операционных дней.

Плановый мониторинг проводится:

- Подразделением Риск-менеджмента ежемесячно. Так же подразделение Риск-менеджмента осуществляет стресс-тестирование ликвидности (риска ликвидности) в соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в ООО «Примтеркомбанк».
- Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом проверок. Отдел отчетности и финансового анализа Банка на ежемесячной основе проводит анализ эффективности управления ликвидностью на основании отчета «Стоимостная оценка баланса» в рамках анализа выполнения финансового плана.

Внеплановый мониторинг проводится в связи с возникшими непредвиденными обстоятельствами (экстремальной ситуации), по требованию органов управления Банка.

Основной целью управления риском ликвидности в Банке является постоянное поддержание уровня риска не хуже чем «средний», в том числе возврат риска к этому уровню, в случае его превышения. Для этого применяются методы управления ликвидностью предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости в ООО «Примтеркомбанк».

Стресс-тестирование ликвидности представляет собой комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния ликвидности в рамках системы управления ликвидностью. Основным методом стресс-тестирования является одновременное использование сценарного анализа и анализа чувствительности, который позволяет оценить:

- реакцию Банка на шок (стресс), задаваемый экспертным путем;
- возможные потери Банка без смягчающих факторов (например, при анализе чувствительности к изменениям показателей ликвидности - отсутствие доступа к рынку МБК, рефинансированию Банка России и т.п.);
- рыночных рисков (фондового, валютного, процентного, товарного).

Предусматриваются следующие негативные изменения в различных комбинациях:

- рост доли «плохих» ссуд в кредитном портфеле Банка и невозврата кредитов заемщиками;
- отток вкладов населения и средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- изменение процентных ставок;
- рост отрицательной переоценки иностранной валюты;
- девальвация национальной валюты.

При стресс-тестировании определяется три вида сценариев для каждого значимого для Банка вида риска:

- консервативный;
- пессимистический;
- экстремальный.

Дополнительно (вне основных стрессовых сценариев) проводится обратное стресс-тестирование, а также стресс-тестирование в отношении вероятности возникновения кризиса на межбанковском рынке («эффект домино»).

Предлагаемые меры / действия, являющиеся непосредственной и логической реакцией на конкретно сложившуюся стрессовую ситуацию до наступления стрессового события, Службой Риск-менеджмента фиксируются в Плане мероприятий по выходу из стрессовой (кризисной) ситуации, в котором определяются ответственные за выполнение намеченных мер и действий и сроки исполнения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 98 742 | - | - | - | 98 742 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 40 981 | - | - | - | 40 981 |
| Средства в кредитных организациях | 133 260 | - | - | - | 133 260 |
| Чистая ссудная задолженность | 322 844 | 15 724 | 28 848 | 612 596 | 980 012 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 | | | | 1 |
| Отложенный налоговый актив | 5 401 | - | - | - | 5 401 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 115 323 | - | - | - | 115 323 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7 168 | - | - | - | 7 168 |
| Прочие активы | 14 621 | - | - | - | 14 621 |
| Итого активов | 738 341 | 15 724 | 28 848 | 612 596 | 1 395 509 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 71 637 | - | - | - | 71 637 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 901 310 | 40 412 | 36 029 | 63 824 | 1 041 575 |
| Прочие обязательства | 2 157 | - | - | - | 2 157 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 806 | - | - | - | 806 |
| Итого обязательств | 975 910 | 40 412 | 36 029 | 63 824 | 1 116 175 |
| Чистый разрыв ликвидности | (237 569) | (24 688) | (7 181) | 548 772 | 279 334 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (237 569) | (262 257) | (269 438) | 279 334 | |

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 112 493 | - | - | - | 112 493 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 83 004 | - | - | - | 83 004 |

| | | | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях | 125 488 | - | - | - | 125 488 |
| Чистая ссудная задолженность | 298 298 | 5 750 | 19 583 | 540 174 | 863 805 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 304 | | | | 304 |
| Отложенный налоговый актив | 5 401 | - | - | - | 5 401 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 92 566 | - | - | - | 92 566 |
| Долгосрочные активы , предназначенные для продажи | 7 558 | - | - | - | 7 558 |
| Прочие активы | 14 742 | - | - | - | 14 742 |
| Итого активов | 739 854 | 5 750 | 19 583 | 540 174 | 1 305 361 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 114 211 | - | - | - | 114 211 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 677 796 | 130 822 | 33 545 | 67 687 | 909 850 |
| Прочие обязательства | 4 778 | - | - | - | 4 778 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | - | - | - | 0 |
| Итого обязательств | 796 785 | 130 822 | 33 545 | 67 687 | 1 028 839 |
| Чистый разрыв ликвидности | (56 931) | (125 072) | (13 962) | 472 487 | 276 522 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (56 931) | (182 003) | (195 965) | 276 522 | |

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

По мнению руководства Банка, совпадение и/ или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильными ресурсами для Банка.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0%;
- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0%.

По состоянию на 31 марта 2019 года норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) составил 20,6% (31 декабря 2018: 23,5%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 25,9% (31 декабря 2018: 29,5%).

Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов. На протяжении отчетного периода нормативы соответствовали требованиям Банка России.

Показатель финансового рычага не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда разработана в Банке в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, применяется в соответствии с Положением о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк», утвержденного Решением Совета Директоров от 30 марта 2017 года (в редакции с учетом изменений №1 от 24.08.2017 года и №2 от 21 сентября 2018 года), трудовыми договорами, заключенными с работниками, и является единой во всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является ее соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров ООО «Примтеркомбанк». Общий фонд оплаты труда (фиксированная и нефиксированная части) утверждается Советом Директоров в рамках финансового плана Банка на очередной финансовый год. Выплаты крупных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров из общего фонда оплаты труда утверждаются также Советом директоров Банка. Информация о персональном составе Совета Директоров Банка в течение отчетного периода раскрыта в Примечании 1. В течение отчетного периода вознаграждения членам Совета Директоров, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка, входящим в состав Совета Директоров, не выплачивались.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка осуществляется на основе:

- материалов (информации), представленных членом Совета директоров, на которого возложены функции подготовки решений Совета Директоров по вопросам системы оплаты труда, и который рассматривает и анализирует отчеты, представляемые Совету Директоров:
 - Правлением Банка (на ежеквартальной основе): о финансовых результатах деятельности Банка, о выполнении показателей бизнес-плана, о результатах мониторинга системы управления банковскими рисками (СУР), в т.ч. о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного риска в целом по Банку и по направлениям деятельности, об уровнях регуляторного, операционного, кредитного рисков, риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования и пр.
 - Службой внутреннего аудита (не реже одного раза в полугодие): о выявленных в процессе проведенных проверок нарушениях, недостатках, независимой оценки рисков.
 - Службой внутреннего контроля (не реже одного раза в полугодие): о результатах проведенного мониторинга – диагностики действующей в банке системы оплаты труда.
- результатов независимой оценки Системы оплаты труда Службой внутреннего аудита (при проведении ею плановых и внеплановых проверок).

В рамках мониторинга (диагностики) системы оплаты труда может проводиться внутреннее исследование в отношении мнения сотрудников Банка о действующей системе оплаты их труда посредством интервьюирования \ анкетирования.

По результатам мониторинга Службой внутреннего контроля, проведенных проверок Службой внутреннего аудита указанные службы разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации с учетом результатов деятельности Банка, уровня принимаемых рисков, изменения стратегии развития банка, характера и масштаба его деятельности:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда,
- по корректировке системы оплаты труда,

- доработке (внесению изменений и дополнений) \ разработке в новой редакции корпоративных документов, устанавливающих систему оплаты труда.

Вознаграждения сотрудникам состоит из постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) части:

- **постоянная (фиксированная) часть платы труда состоит из оклада, доплат, надбавок, предусмотренных районным регулированием оплаты труда, внутренними документами Банка и не связана с результатами деятельности Банка;**
- **переменная (нефиксированная) часть оплаты труда состоит из премии, бонусов и зависит как от результатов деятельности Банка так и вне зависимости от результатов выполнения Банком финансового плана в случае выполнения сотрудниками отдельных показателей.**

В Банке разработана и введена система грейдирования должностей. Должности группируются в грейды по принципу получения приблизительно одинакового количества баллов, на основании выполняемых функций и в зависимости от степени значимости данной позиции (фактора) для Банка. Каждому фактору в зависимости от степени значимости его для Банка присваивается определенный вес. В каждый грейд попадают только близкие по полученным оценкам (баллам) должности.

Ниже представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

| № | Категории работников, принимающих риски в зависимости от проводимых Банком операциям и сделкам | Общая численность (чел.) |
|-----|--|--------------------------|
| 1. | Правление Банка | 4 |
| 2. | Иные работники, в том числе: | |
| 2.1 | <i>Размещение денежных средств, выдача банковских гарантий</i> | 12 |
| | - Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности; | |
| | - Руководитель Кредитного департамента; | |
| | - Руководитель Отдела дилинга; | |
| | - Руководитель Департамента экономической безопасности; | |
| | - Руководитель Юридического департамента; | |
| | - Руководители дополнительных офисов Банка. | |
| 2.2 | <i>Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте</i> | 11 |
| | - Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности; | |
| | - Главный бухгалтер; | |
| | - Заместитель главного бухгалтера; | |
| | - Руководитель Департамента обслуживания клиентов; | |
| | - Руководители дополнительных офисов Банка. | |
| 2.3 | <i>Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме</i> | 9 |
| | - Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности; | |
| | - Руководитель Отдела дилинга; | |
| | - Руководители дополнительных офисов Банка. | |
| 2.4 | <i>Купля – продажа иностранной валюты в наличной форме</i> | 11 |
| | - Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности; | |
| | - Главный бухгалтер; | |
| | - Заместитель Главного бухгалтера; | |
| | - Руководитель Отдела дилинга; | |
| | - Руководитель Отдела кассовых операций; | |
| | - Руководители дополнительных офисов Банка. | |

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями, преследуемыми Банком при разработке, внедрении и совершенствовании системы мотивации персонала являются:

- **удержание квалифицированных сотрудников;**
- **повышение результативности и эффективности персонала;**
- **обеспечение преданности и лояльности сотрудников по отношению к Банку.**

Ключевыми показателями для расчета суммарного бала по должности являются: **Опыт и Интеллектуальная активность и Ответственность.**

- **Опыт** в данной категории учитываются: профессиональные знания, сложность и разнообразие выполняемых функций, взаимодействие с другими людьми глубина и широта специальных знаний; знание бизнеса, в т.ч. знание финансовых показателей для принятия решений и контроля над бизнесом; знание технологий и процессов;
- **Интеллектуальная активность** в данной категории учитываются: свобода мышления, сложность решаемых вопросов, инициативность, продуктивность, результативность;
- **Ответственность** в данной категории учитываются: способность обстоятельно анализировать ситуацию, заранее прогнозировать последствия (весь комплекс следствий) действий или бездействий в данной ситуации, свобода действий, тип влияния и величина воздействия на конечный результат.

Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Банк имеет право премировать работников в соответствии с установленным порядком. Премирование работников является дополнительным стимулированием работников и не носит обязательного характера.

Система премирования сотрудников банка включает в себя:

- 1) премирование по результатам текущей деятельности;
 - ежемесячная
 - квартальная
- 2) вознаграждение по итогам работы за год;
- 3) специальная премия.

Специальная премия выплачивается за особые достижения сотрудника в профессиональной деятельности:

- овладение профессиональными навыками, остро необходимыми банку в определенный момент развития,
- значительный личный вклад в развитие банка,
- внедрение новых рентабельных проектов и продуктов,
- достижение окупаемости действующих проектов,
- привлечение высокоэффективного клиента,
- существенное снижение издержек за счет внедрения новой или рационализации существующей технологии, изменения тарифов, предложения альтернативного варианта взаимодействия с контрагентом и т.д.,
- работу с высокой нагрузкой, или длительностью (более 1 мес.) совмещения участков,
- проявленную высокую квалификацию (например, разрешение в пользу банка сложного судебного разбирательства и т.п.),
- привлечение депозитов по базовым ставкам (действует для сотрудников непрофильных подразделений),
- наличие благодарностей от клиентов Банка,
- принятие мер по предотвращению вероятных убытков по вине иного сотрудника или группы сотрудников, а также злоумышленных действий клиентов,
- укрепление имиджа банка,
- другие показатели.

Специальная премия по итогам работы банка за истекший финансовый год может быть выплачена Председателю Правления банка, Членам Правления и иным сотрудникам, принимающих самостоятельные решения, список которых утверждается внутренним приказом Банка.

Годовой объем средств, направляемых на нефиксированную часть оплаты труда работников банка, определяется исходя из планируемых финансовых результатов деятельности Банка, без учета влияния сумм восстановленных/созданных резервов на возможные потери, до начисления налога на прибыль и размера собственных средств (капитала) банка на конец расчетного года и отражается в финансовом плане банка. Это обеспечивает механизм корректировки вознаграждения на основе ожидаемых показателей.

Премирование по результатам текущей деятельности предусмотрено для всех категорий сотрудников банка, за исключением сотрудников находящимся на испытательном сроке. В отдельных случаях сотрудникам, находящимся на испытательном сроке, может быть выплачена нефиксированная часть оплаты труда за конкретные достижения по представлению непосредственного руководителя подразделения (курирующего топ-менеджера).

Премия по результатам работы выплачивается следующим образом:

- Ежемесячно/ ежеквартально:
 - вне зависимости от результатов выполнения Банком финансового плана за отчетный период, в случае выполнения сотрудниками ключевых показателей эффективности;
- в случае выполнения Банком финансового плана за отчетный период.
- По итогам работы за год, в случае перевыполнения финансового плана. В этом случае размер премирования может превышать размер годового премиального фонда, предусмотренного финансовым планом на год, и должен быть согласован с Советом директоров Банка.

Правлением банка может быть принято решение о невыплате премии в целом по банку, в связи с наличием прогнозных данных о существенном ухудшении финансового состояния банка. Фактический размер премиального фонда в целом по банку рассчитывается исходя из заранее определенной квоты (процентной доли от объема полученной прибыли за отчетный период, скорректированной на нерегулярные доходы, доходы от неосновной деятельности). Размер процентной доли устанавливается на текущий год Советом директоров банка при утверждении финансового плана и может пересматриваться в течение года, в случае корректировки финансового плана.

Распределение премиального фонда между сотрудниками и структурными подразделениями осуществляется в зависимости от оценки результативности работы каждого сотрудника и подразделения, а также на основе индивидуальной оценки труда отдельных работников, их личного вклада в обеспечение поставленных задач, трудовых обязанностей. Для разных категорий работников применяются разные подходы мотивации.

Период для поэтапного приведения соотношения фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда (целевого процента премирования) категорий персонала банка устанавливается в течение 5 (пяти) лет, с даты принятия «Положения о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».

Расчет нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансовых результатов подконтрольных структурных подразделений банка и подразделений, осуществляющих операции несущие риски.

В основе начисления вознаграждения вышеуказанным подразделениям лежат качественные показатели, основанные на качестве выполнения задач, возложенных на них положениями (внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка, добросовестности контроля и решений, а также степени внедрения процессов управления рисками в банке.

Расчет нефиксированной части оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности) производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемую доходность этих операций (сделок).

Расчет нефиксированной части оплаты труда иных подразделений Банка проводится с учетом качественных показателей, характеризующих качество выполнения задач возложенных на них внутренними документами Банка.

Премия за выполнение ключевых показателей эффективности выплачивается, по результатам анализа выполнения показателей. Начисление премий производится с учетом выполнения ключевых показателей эффективности и/или каждого отдельного КПЭ. В случае невыполнения одного из установленных КПЭ размер премии определяется по сумме выполненных показателей и/или КПЭ. При невыполнении всех показателей и/или КПЭ право на получение премии у подразделения/ сотрудника не наступает.

В начале каждого оценочного периода каждый руководитель подразделения доводит до сотрудников основные требования по уровню результативности, текущие задачи и критерии оценки, которые являются ключевыми в данном оценочном периоде. Личная эффективность сотрудника оценивается по пяти критериям:

| | |
|-------------------------|--|
| Личная результативность | оценивает производительность труда сотрудника, качество и полнота выполнения поставленных перед работником |
|-------------------------|--|

| | |
|--|---|
| | задач, умение работать самостоятельно, соблюдение трудовой дисциплины, готовность брать на себя дополнительную нагрузку |
| Совершенствование профессиональных знаний | оценивает профессиональное развитие сотрудника, навыки освоения новых методов работы |
| Инновация / оптимизация рабочего процесса | оценивает инициативность сотрудника в оптимизации рабочего процесса, а также готовность сотрудника принимать участие в производимых изменениях в работе подразделения |
| Работа в команде | оценивает навыки сотрудничества с коллегами, умение учитывать командные интересы в работе, готовность "подстраховать" коллег в периоды пиковой нагрузки |
| Клиентоориентированность (внешние / внутренние клиенты)" | оценивает навыки взаимодействия с клиентами, умение понимать и удовлетворять их потребности, умение самостоятельно разрешать конфликтные ситуации |

Оценка личной эффективности сотрудника осуществляется непосредственным руководителем и основана на:

- постоянном наблюдении за деятельностью и поведением сотрудников;
- объективных данных о личной эффективности сотрудников.

В течение месяца руководителю рекомендуется документировать события и факты, существенные для последующей оценки личной эффективности работников.

Оценку личной эффективности руководителей структурных подразделений банка осуществляют топ-менеджеры, курирующие данное подразделение. Оценку личной эффективности руководителей структурных подразделений банка, которые подчиняются непосредственно Председателю Правления банка, осуществляет Председатель Правления банка.

Решение о выплате премии по КПЭ за отчетный период (месяц/квартал/год) и её размере принимается Правлением банка по результатам рассмотрения вопроса о выполнении финансового плана банка за отчетный период, с изданием соответствующего приказа. Премия сотрудникам Банка за отчетный период выплачивается не ранее месяца, следующего за отчетным периодом.

Премии по результатам текущей деятельности за период уволившимся работникам выплачиваются (либо не выплачиваются) на основании решения Правления банка. В соответствии со статьей 140 ТК РФ, при прекращении трудового договора в день увольнения работника производится выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя. Если на день увольнения работника Правлением банка не принималось решение по выплате премии (а следовательно, и её начислении работнику), то обязанность по выплате работнику указанных сумм при увольнении отсутствует. Решение о размере премиального фонда за отчетный период и выплате премии принимается Правлением банка. Годовая премия рассчитывается исходя из наличия дополнительной прибыли результатов выполнения финансового плана.

Премия по итогам работы за год выплачивается сотруднику по результатам работы в прошедшем году с учетом достигнутых результатов (повышение производительности труда, улучшение качества работы, добросовестное выполнение должностных обязанностей, личное участие в выполнении показателей планов подразделения) и соблюдения трудовой дисциплины. Данная премия выплачивается 1 раз в год при условии выполнения показателей финансового плана, за соблюдение сотрудником высокого качества, объема и сроков выполнения работ и услуг в течение года. Расчетный период для исчисления данной премии устанавливается в 1 год (с 1 января по 31 декабря соответствующего года).

Премия по итогам года подлежит начислению и выплате сотрудникам, работающим в банке на момент выплаты премии. Премия может быть рассчитана в процентах от оклада сотрудника или в фиксированной сумме. Порядок расчета и распределения премии по итогам работы за год утверждается Правлением банка.

Премия по итогам работы за год может выплачиваться после подведения итогов работы банка за год. Возможность получения специальной премии по решению уполномоченных органов Банка распространяется на всех работников Банка. Решение о начислении и выплате работнику Банка специальной премии, а также размере этой премии принимает Председатель Правления Банка единолично, или на основании решения Правления Банка, на основании ходатайства непосредственного руководителя с обоснованием причин выплаты данной премии, согласованного с курирующим топ-менеджером.

Нефиксированная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных руководителей (работников), принимающих риски может быть поделена на две части: краткосрочные бонусы и долгосрочные премиальные программы. К краткосрочным бонусам относится вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски по результатам работы за месяц, квартал, год. Выплата бонуса зависит от выполнения показателей финансового плана Банка, динамики объемных показателей за период премирования. Алгоритм распределения премии членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски по результатам текущей деятельности аналогичен алгоритму распределения вышеуказанных премий остальным сотрудникам Банка. Долгосрочные премиальные программы, устанавливаемые отдельным решением Правления банка, согласованные с Советом директоров, предполагают стимулирующие выплаты исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности по внедрению приоритетных проектов и реализации целевых показателей, а также корпоративных целей, установленных собственниками Банка.

При этом может быть предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части ежемесячной и/или ежеквартальной, и/или годовой оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Целевые показатели, применяемые при отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски, определены в Положении о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».

Премии работникам начисляются с учетом установленных законодательством Российской Федерации районных коэффициентов и выплачиваются пропорционально фактически отработанному в отчетном периоде времени. При определении фактически отработанного времени из общего количества рабочих дней в отчетном периоде исключаются рабочие дни, в которые сотрудник отсутствовал на работе вследствие:

- пребывания в очередном основном или дополнительном отпуске;
- пребывания в отпуске по беременности и родам;
- пребывания в отпуске по уходу за ребенком;
- нетрудоспособности, в том числе по уходу за больным членом семьи.

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. Банк не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов, иными способами. Система оплаты труда не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

В таблице ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и сотрудникам Банка, ответственным за принимаемые риски:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 31.03.2019 |
|--|--|-------------------|
| Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственных за принимаемые риски: | | 5 932 |
| - расходы на оплату труда: | | 5 932 |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 31.12.2018 |
| Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственных за принимаемые риски: | | 11 828 |
| - расходы на оплату труда: | | 11 828 |

13. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается в пояснительной информации за год.

14. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданные расходы, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.


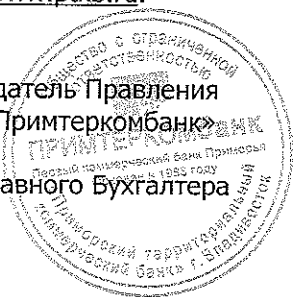
К информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, относятся сведения любого характера (производственные, экономические, технические, организационные и другие), в том числе сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную и потенциальную коммерческую ценность в силу недоступности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

15. Прочая информация

Правлением Банка принято решение опубликовывать бухгалтерскую отчетность на официальном сайте Банка www.ptkb.ru.

Председатель Правления
ООО «Примтеркомбанк»

Врио Главного Бухгалтера




О.А. Сима

С.А. Паллас

«14» мая 2019 года