

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

г. Южно-Сахалинск

2019 год

Содержание:

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3 –7
3. Основные принципы подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка	7- 8
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9-18
5. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах	18-21
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	21-22
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативу краткосрочной ликвидности	22
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	22-23
9. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	23-34
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	34
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	34-35
12. О выплатах основному управленческому персоналу	35-36

Пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Все активы и обязательства в отчете, представленные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицей измерения настоящей годовой отчетности приняты тысячи российских рублей (далее тыс.руб.)

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год в пояснительной информации приводятся показатели за соответствующие годы, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

1. Общая информация о Банке

Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое акционерное общество. В марте 2016 год Банк был переименован в акционерное общество в связи с приведением наименования своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Долинск (АО).

Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск.

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 2

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 49-40-39

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г. (первоначальная), 17.12.2001 – как акционерное общество

Деятельность КБ «Долинск» (АО) осуществляется только на территории Российской Федерации.

КБ «Долинск» (АО) не является участником банковской группы.

КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

Настоящая пояснительная информация размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.bankdolinsk.ru без опубликования в средствах массовой информации

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России №857 от 08.11.2018г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Основной миссией Банка на протяжении более 28 лет его развития является честный, ответственный, надежный, долгосрочный бизнес. Главным приоритетом является минимизация рисков, взвешенный и осторожный подход к кредитованию в сочетании со стратегической нацеленностью на качественное обслуживание как частных лиц, так и компаний - резидентов Сахалинской области и 2018г. не стал исключением.

Банк предлагает комплекс услуг, включающий в себя кредитование юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, муниципальных образований, расчетно-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, реализацию «зарплатных» проектов, инкассацию и доставку денежных средств, выпуск и обслуживание пластиковых карт, валютно-обменные операции, вклады, аренду индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов (в т.ч. он-лайн депозиты), обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя различные схемы взаимодействия в рамках принятых обязательств и достигнутых договоренностей.

Тарифная политика позволяет поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на всем периоде деятельности, что способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами, а также принимать на обслуживание новых.

В отчетном году усилия банка были направлены в том числе на создание новых банковских продуктов в цифровой сфере.

Основными приоритетными задачами Банка для функционирования на рынке банковских услуг на 2019-2020 г. являются:

- расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- увеличение объемов кредитования, сопровождающееся сохранением допустимого уровня качества активов.
- качественный мониторинг показателей бизнеса для своевременного выявления негативных тенденций в экономике и в целях сохранения клиентской базы;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- повышение эффективности деятельности за счет более гибкого управления активами и пассивами;
- расширение продуктовой линейки для клиентов – как для физических лиц, так и для корпоративных клиентов и ИП, «цифровая» трансформация классических банковских продуктов и услуг;
- продолжение работы над совершенствованием системы управления рисками;
- пресечение возможностей использования Банка в противоправных целях таких, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

2.2. Сведения о структуре акционеров, Наблюдательном совете, единоличном и коллегиальном органах управления

➤ Структура основных акционеров на 31.03.2019

№ п\п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,5749%
2	Скомаровская Е.В.	37,5749%
3	ЗАО «Истра»	17,9400%
5	Сахно О.А.	6,7197%

➤ Наблюдательный Совет

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. В соответствии с Уставом Наблюдательный совет банка должен состоять не менее чем из 5 (Пяти).

6 июня 2018 решением годового Общего собрания акционеров был избран следующий состав Наблюдательного совета:

Веремеенко Игорь Анатольевич
Вдовина Татьяна Сергеевна
Сидоренко Алексей Сергеевич
Скомаровская Евгения Валентиновна
Урес Ольга Юрьевна

Решением Наблюдательного совета от 6 июня 2018 г. его председателем был избран Веремеенко Игорь Анатольевич.

➤ Сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале / доля принадлежащих им обыкновенных акций

• Председатель Наблюдательного совета:

Веремеенко Игорь Анатольевич, генеральный директор ООО «ВМБ-Инвест», образование – высшее: Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1989г.) специализация - "Судовождение на морских путях", квалификации – "Инженер-судоводитель"; - Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1994г.) специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – "Инженер-экономист". Акциями КБ «Долинск» (АО) по состоянию на дату утверждения настоящего годового отчета не владеет.

• Члены Наблюдательного Совета:

Сидоренко Алексей Сергеевич – председатель правления с июня 2016 года, образование высшее: Хабаровский государственный технический университет (1993г.), специальность – «Двигатели внутреннего сгорания», квалификация – «Инженер-механик» специальность – инженер –механик. Акциями банка не владеет.

Вдовина Татьяна Сергеевна –главный бухгалтер (ЗАО) «Истра», образование высшее: г. Хабаровск, Дальневосточный государственный университет путей сообщения (2001г.), специальность – «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация – «Экономист». Акциями банка не владеет.

Скомаровская Евгения Валентиновна – генеральный директор ООО «Пасифик Менеджмент» . Образование высшее: Новосибирская государственная академия экономики и управления (1998г.) специализация - «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация - "Экономист" - Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1995г.)

специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – «Инженер-экономист». Владеет 47 918 193 акциями КБ «Долинск» (АО).

Урес Ольга Юрьевна, начальник дополнительного офиса «Корсаковский» КБ «Долинск» (АО) с 2002 года, образование – высшее: Российский государственный торгово-экономический университет (2003г.) специальность – «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация – «Экономист». - Московский государственный университет коммерции (1997г.) специальность – «Экономика», квалификация – «Бакалавр экономики» специальность – бухгалтерский учет и аудит. Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

➤ Единоличный исполнительный орган и правление Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) в соответствии с их компетенцией.

Избрание и досрочное прекращение полномочий исполнительных органов Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка.

В период с 1 января 2019 по 31 марта 2019 обязанности членов Правления Банка выполняли следующие лица:

- **Председатель правления Банка:**

Сидоренко Алексей Сергеевич, заместитель Председателя правления с января 1999 по декабрь 2016 г., и.о. Председателя правления с января 2016 по июнь 2016г., Председатель правления с июня 2016 г. член Правления с декабря 2001 года.

Образование высшее: Хабаровский государственный технический университет (1993г.), специальность – «Двигатели внутреннего сгорания», квалификация – «инженер-механик».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

- **Члены правления :**

Лихолай Максим Анатольевич, заместитель Председателя правления с мая 2000 года, руководитель Департамента правовой и административной поддержки, член правления с декабря 2001 г. Образование высшее: специальность Киевский национальный университет Тараса Шевченко (1994 г.), специальность – «Правоведение», квалификация – «юрист».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Суслова Лидия Петровна, заместитель Председателя правления с февраля 1999 года, руководитель Службы внутреннего аудита, член правления с декабря 2001 года. Образование высшее: Московский современный гуманитарный институт (1999г.), специальность – «Экономика предприятия», квалификация «экономист». Хабаровский институт инженеров железнодорожного транспорта (1981г.), квалификация - «инженер-строитель».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Терина Ольга Александровна, главный бухгалтер КБ «Долинск» (АО) с октября 2000 года, член правления с июля 2009 г. Образование высшее: Сведения о профессиональном образовании: Южно-Сахалинский институт экономики, права и информатики (1992г.) специальность – «Банковское дело», квалификация – «Бакалавр экономики».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Председатель правления Банка и правление Банка – в соответствии с Уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает вопросы оперативного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по развитию розничного бизнеса, Технологический комитет, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

В течение 2018 года решение о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

2.3. Перечень совершенных обществом в отчетном периоде сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а

также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:

В первом квартале 2019 года Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершал.

2.4. Перечень совершенных обществом в отчетном периоде сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:

В первом квартале 2019 года Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и на совершение которых в соответствии с Уставом общества распространяется специальный порядок одобрения, не совершал.

2.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка в первом квартале 2019 года:

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного года, стали корпоративные и розничные банковские операции по кредитованию юридических и физических лиц, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, привлечению денежных средств, операции с иностранной валютой, банковскими картами.

Банк завершил первый квартал 2019 года со следующими показателями деятельности по данным публикуемых форм отчетности:

	01.04.2019	на 01.01.2019	% изм.
Активы	3 729 300	4 654 619	-19,88
Чистая ссудная задолженность	2 964 650**	3 591 792	-17,46
Привлеченные средства	3 295 529**	4 183 511	-21,23
Чистая прибыль	32 322	6 208	более 100
Собственные средства (капитал) Банка	375 775	377 489*	-0,45

*- события после отчетной даты (СПОД)

** - с учетом применения МСФО 9

(тыс. руб.)

3. Основные принципы подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка на 2019 год.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12. 2011 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики и внутренних регламентов Банка.

В Банке строго соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

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

Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В

противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

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

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

В 2019 году в Учетную политику Банка были внесены изменения, которые оказывают существенное влияние на порядок учета отдельных операций и их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» и Положения Банка России № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", вступившими в силу с 01 января 2019 года.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике в 2019 году.

Приказом № 138-П от 29.12.2018г. утверждена Учетная политика КБ «Долинск» (АО) на 2019 год. В учетной политике банка на 2019г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций велся в валюте Российской Федерации – рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка в аренде, осуществлялся обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитывались раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производились с соблюдением валютного законодательства в валюте Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте велись в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций был организован в соответствии с характером каждого счета.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты (ст.1)

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	331 575	434 084
Средства кредитных организаций в Банке России, из них:	81 677	218 056
обязательные резервы	8 371	8 367
Средства в кредитных организациях	142 386	183 780
Итого денежных средств и их эквивалентов	555 638	835 920

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.04.2019г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в КБ «Мастер Банк» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

4.2. Обязательные резервы (ст.2.1)

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	5 264	4 816
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте,	3 107	3 551
Итого обязательных резервов	8 371	8 367

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях. (ст.2)

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;
 ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;
 РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» г. Москва;

Средства в других кредитных организациях с учетом резервов на возможные потери

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Средства в других банках рублях	27 364	66 261
Средства в других банках в валюте	115 022	117 519
Итого средств в других банках	142 386	183 780

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 48 359 тыс. руб.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4)

В отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял

4.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости (ст.5)

	на 01.04.2019*	на 01.01.2019
Текущие кредиты	950 506	920 337
Резерв под обесценение кредитов	-45 592	-53 674
Просроченные кредиты	4 653	4 803
Резерв под обесценение просроченных кредитов	-4 450	-4 674
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	2 036 000	2 725 000
Проценты, в том числе просроченные по ссудной задолженности	3 444	не применялось
Резервы под обеспечение по процентам	-252	не применялось
Корректировки по МСФО 9	20 341	не применялось
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 964 650	3 591 792

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806.

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам осуществлялось уполномоченными подразделениями Банка. Одним из приоритетных направлений в первом квартале 2019 года являлось кредитование корпоративных клиентов, субъектов МСП, а также кредитование физических лиц.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля в первом квартале 2019 года по сравнению с данными на начало года. изменилась следующим образом:.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменения %
Депозиты в Банке России	2 036 000	2 725 000	-25,28
Межбанковские кредиты	3 476	3 499	-0,66
Корпоративные кредиты, из них:	108 262	110 700	-2,2
-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)	541 772	521 848	3,82
Кредиты физическим лицам, в том числе:	301 649	289 093	4,34
• потребительские кредиты	127 182	124 738	1,96
• ипотечные жилищные кредиты	164 105	153 855	6,66
• кредитные карты	10 362	10 500	-1,31
Итого ссудная задолженность до формирования резерва	2 991 159	3 650 140	-18,05
Фактически сформированный резерв	50 042	58 348	-14,24

За первый квартал 2019 года объем кредитного портфеля снизился на 18,05%, при этом доля корпоративных кредитов снизилась по сравнению с данными на начало года на 2,2%, субъектам малого и среднего предпринимательства увеличилась на 3,82 %. Также произошел прирост портфеля

физических лиц - на 4,34%, в основном за счет увеличения объема выданных потребительских (1,96%) и ипотечных кредитов (6,66%).

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности:	на 01.04.2019	на 01.01.2019
добыча полезных ископаемых	67000	58 200
обрабатывающие производства, из них:	132 589	119 727
- производство пищевых продуктов и табака	80 156	62 653
- химическое производство	4 054	4 540
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	48 379	52 534
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	33 875	21 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	66 717	91 572
строительство,	89 000	89 500
транспорт и связь,	58 670	48 920
оптовая и розничная торговля	168 593	169 173
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 376	8 876
прочие виды деятельности	5 445	8 829
на завершение расчетов	16 769	16 751
Физическим лицам	301 649	289 093
ИТОГО	951 683	921 641

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива.

	(тыс. руб.)	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)*	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Восстановление резерва, в т.ч.	55 429	307 192
-РВПС комм. орган, находящ. в гос.собственности	4 345	70 367
-РВПС некомм. орган, находящ. в гос.собственности	-	-
-РВПС негосуд. фин.организациям	67	226
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	41 726	117 516
-РВПС индивидуальным предпринимателям	3 036	23 172
-РВПС гражданам физ. лицам	1 654	15 812
-РВПС кредитным организациям (МБК)	-	585
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	3 924	66 441
-РВП по неполученным процентным доходам	143	676
-РВПА по прочим операциям	534	5 279
-РВП по прочим оценочным обязательствам некредитного характера	-	7 120
Начисление резерва	61 497	289 384
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. собственности	3 046	64 228
-РВПС негосуд. фин. организациям	-	513
-РВПС негосуд. коммерч. организациям	33 884	103 252
-РВПС индивидуальным предпринимателям	3 899	23 559
-РВПС гражданам физ. лицам	1 695	18 232
-РВПС кредитным организациям (МБК)	-	585
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	18 321	66 153
-РВП по неполученным процентным доходам	267	586
-РВПА по прочим операциям	385	5 477
-РВП по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	6 800
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-6 068	17 808
<i>* УОКХ -резервы по условным обязательствам кредитного характера</i>		

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)			на 01.04.2019 г.
Корректировки, увеличивающие процентные доходы по кредитам, в т.ч.			112 470
- комм. орган, находящ. в гос. собственности			9 530
- некомм. орган, находящ. в гос. собственности			-
- негосуд. фин. организациям			324
- негосуд. коммерч. организациям			73 959
- индивидуальным предпринимателям			6 022
- физ. лицам			3 170
- по прочим операциям			19 465
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по кредитам, в т.ч.			80 617
- комм. орган, находящ. в гос. собственности			7 540
- негосуд. фин. организациям			76
- негосуд. коммерч. организациям			46 806
- индивидуальным предпринимателям			4 615
- физ. лицам			7 816
- по прочим операциям			13 764
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ по обеспеченным финансовым активам			31 853

4.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход(ст.6)

По состоянию на 1 апреля 2019 года финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Банке отсутствуют

4.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, зависимые хозяйственные общества (ст.8)

По состоянию на 01.04.2019 года данные финансовые вложения в Банке отсутствуют.

4.8. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Залог недвижимости и права на нее	1 421 779	1 366 425
Залог оборудования и транспортных средств	280 520	256 975
Товар в обороте	46 872	27 493
Гарантии и поручительства	2 328 754	2 394 487
Итого	4 077 925	4 045 380

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залогоу.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;

- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;

- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;

- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам на 01.04.2019 г.

(тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	1 090 272	331 507	1 421 779
Залог оборудования и транспортных средств	X	265 699	14 821	280 520
Товар в обороте	X	46 872	x	46 872
Гарантии и поручительства	X	2 308 830	19 924	2 328 754
Итого	X	3 711 673	366 252	4 077 925

4.8. Информация по классам основных средств и нематериальных активов. (ст.11)

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации:

(тыс. руб.)

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитальные вложения	Нематериальные активы	итого
<i>Остаточная стоимость на 01.01 2019 г.</i>	147 864	26 776	3 993	1 862	2 174	3 817	186 486
<i>Поступления</i>	0	0	2 195	2 712	0	389	5 296
<i>Выбытие</i>	0	0	2 985	0	0	0	2 985
<i>(Начислено амортизации)/ восстановлено о амортизации</i>	1 306	0	402	0	0	450	2 158
<i>Переоценка</i>	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.04.2019 г.	146 558	26 776	5 786	1 590	2 174	3 756	186 639

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «неденежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Нематериальные активы	11 921	11 532
Начислено амортизации	8 165	7 715
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>3 756</u>	<u>3 817</u>

4.8.1. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства.

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

4.8.2. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

В течение первого квартала 2019 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

4.8.3. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию на 1 апреля 2019 г. не имеется.

4.10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

По состоянию на 01 апреля 2019 года данные активы в Банке отсутствуют.

4.11. Информация об использовании нефинансовых активов

На балансе Банка нет нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

4.12. Прочие активы (ст.13)

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	на 01.04.2019 г.*	на 01.01.2019 г.
Расчеты с использованием банковских карт	-	9 593
Требования по прочим операциям	757	6 724
Предстоящие выплаты по налогам	2 172	2 167
Расчеты с прочими дебиторами	8 563	4 704
Расходы будущих периодов	-	2 341
Резерв на возможные потери	-1 005	-1 289
Корректировки по МСФО 9	45	не применялось
Итого прочих активов	10 532	24 240

* условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 апреля 2019 года оценивается в сумме 1005 тыс. рублей.

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет.

4.12.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	1 289	1 735
Начислено резерва за отчетный период	384	5 955
Восстановлено резерва за отчетный период	623	6 062
Списано активов за счет сформированного резерва	45	339
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 005	1 289

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	не применяется	97
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	637	681
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	368	511
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 005	1 289

4.12.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
До востребования	6 013	21 899
До 30 дней	0	0
До 90 дней	4 519	0
До 180 дней	0	0
До 270 дней	0	0
До 1 года	0	0
Свыше 1 года	0	2 341
Итого прочих активов	10 532	24 240

4.12.3. Информация о требованиях по налоговым платежам и расчетам с бюджетом

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	11 841	16 181
Прочие требования по налогам,	2 172	2 167
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	572	574
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 600	1 593
Итого налоговых активов	14 013	18 348

4.13. Средства клиентов (ст.16)

4.13.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	на 01.04.2019*	на 01.01.2019
Юридические лица, всего (руб.)	1 317 882	2 140 471
расчетные/текущие счета	1 115 052	1 440 073
срочные депозиты	202 830	700 398
в т.ч. субординированные кредиты	70 000	70 000
Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего (руб.)	1 947 286	2 043 040
расчетные/текущие счета	517 557	684 371
срочные депозиты	1 429 729	1 358 436
Прочие счета	252	233
Начисленные проценты	29 720	не применялось
Корректировки по МСФО 9	389	не применялось
Всего	3 295 529	4 183 511

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

4.13.2. Информация о срочных депозитах, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов их экономической деятельности:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.04.2019
Рыболовство	16 500
Переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков	10 000
Производство, передача и распределение пара	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	16 000
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	17 719

Торговая оптовая неспециализированная	50 000
Деятельность гостиниц	5 000
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	8 500
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	70 000
Деятельность в области права	800
Деятельность в области архитектуры	71 000
Деятельность в области инженерных изысканий	52 532
Деятельность спортивных объектов	5 000
ИТОГО:	323 630

4.13.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 апреля 2019 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными займами в размере 70 000 000 руб., полученными на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	15 000 000	9,075	05/05/2019
Основной акционер	15 000 000	9,075	05/05/2019
Основной акционер	20 000 000	11	02/12/2019
Основной акционер	20 000 000	12	16/06/2020

4.13.4. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах (ст.18)

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.14. Прочие обязательства (ст.21)

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, водному налогу.

	на 01.04.2019*	на 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	308	36 360
Незавершенные расчеты	28 664	х
Расчеты с бюджетом	2 758	1 957
Прочие обязательства	1 368	36 621
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 704	402
Корректировки по МСФО 9	-5 694	не применялось
Итого прочих обязательств	29 108	75 340

* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806

В составе кредиторской задолженности на 01.04.2019г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска 1 704 тыс. руб.,
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению 514 тыс. руб.

Сроки оплаты таких обязательств не определены, обязательства погашаются по мере предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

В первом квартале 2019 года Банк учитывал отсроченные вознаграждения в сумме 1 004 тыс. руб. согласно требованиям внутреннего нормативного документа о системе вознаграждений.

Кредиторской задолженности клиентов по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

Просроченная кредиторская задолженность и другие просроченные обязательства у Банка отсутствуют. Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.14.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	на 01.04.2019*	на 01.01.2019
Прочие обязательства финансового характера:		
Обязательства по процентам	не применяется	32 826
Кредиторская задолженность	364	882
Прочие обязательства	х	1 922
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	1 004	991
Итого прочих обязательств	1 368	36 621
* - условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409806		

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

4.14.2. Информация по срокам погашения обязательств с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных расходов (информация по данным отчета 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (непубликуемая)):

	на 01.04.2019*	на 01.01.2019
До востребования и на 1 день	2 284 746	2 830 528
До 30 дней	319 650	604 419
До 90 дней	344 824	486 058
До 180 дней	176 500	162 520
До 270 дней	138 697	80 349
До 1 года	76 834	98 938
Свыше 1 года	25 846	35 667
Итого прочих обязательств	3 367 097	4 298 479

4.14.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	на 01.04.2019*	на 01.01.2019
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	28 809	74 477
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	299	893
Доллар США	299	863
Итого прочих обязательств	29 108	75 340

4.14.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.14.5. Информация об обязательствах по налогам

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Налог на добавленную стоимость	1 409	1 719
Налог на имущество	724	91
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	625	147
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	514	121
Обязательство по текущему налогу на прибыль*	х	16 560*
Всего обязательств по налогам	2 758	18 517
* -статья 19 формы 806		

В состав обязательств по прочим налогам за 2018 год входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ,
 - сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начисленных на обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г.
- Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.14.6. Информация об отложенном налоговом обязательстве (ст.20)

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. По состоянию на 01.04.2019 г. отложенное налоговое обязательство на балансе Банка отсутствует.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	0	4 340

4.15. Информация о резервах - оценочных обязательствах.

По состоянию на 01.04.2019 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера.

4.16. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился и составил на 1 апреля 2019 года 127 527 тыс.руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банком выпущены обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 января 2019 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

4.17. Эмиссионный доход

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Эмиссионный доход	6 793	6 793

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах формы 0409807:

5.1. Процентные доходы (ст.1):

	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
От размещения средств в кредитных организациях	46 665	49 218
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, в том числе юридическим лицам и ИП	31 080	31 383
физическим лицам	22 496	24 679
Итого процентных доходов	8 584	6 704
	77 745	80 601

*- условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409807

5.2. Процентные расходы (ст.2):

Процентные расходы снизились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 9 901 тыс. руб.

Показатель	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
По привлеченным средствам юридических лиц и ИП	5 728	12 841
По привлеченным средствам физических лиц	21 714	24 502
Итого процентные расходы	27 442	37 343

*- условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409807

5.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4).

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности (тыс. руб.):

	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
Восстановление резерва в течение отчетного периода	51 075	67 578
Создание резерва в течение отчетного периода	-42 888	-89 302
Корректировки по МСФО 9	26 153	не применялось
Чистое влияние на прибыль от движения резерва	34 340	-21 724

*- условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409807

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках (межбанковское кредитование) (тыс. руб.):

	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
Восстановление резерва в течение отчетного периода	0	585
Создание резерва в течение отчетного периода	0	-585
Чисто влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках	0	0

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (тыс. руб.):

	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
Восстановление резерва в течение отчетного периода	3 924	47 524
Создание резерва в течение отчетного периода	-18 321	-47 222
Чисто влияние на прибыль от движения резерва по средствам размещенным на корреспондентских счетах	-14 397	302
Итого изменение резерва	19 943	-21 422

5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10):

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах и от конверсионных операций определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Влияние на размер полученных доходов по операциям с иностранной валютой оказывала активность клиентов в отчетном периоде на фоне значительного колебания курса валют. В результате чистые доходы по данному виду операций выросли по сравнению с прошлым отчетным периодом на 27 тыс. руб. или на 1,01 %.

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	4 898	4 500
Расходы от операций с иностранной валютой	2 263	1 838
Итого чистых доходов	2 635	2 662

5.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу установленному Центральным банком Российской Федерации

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	53 287	87 292
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	53 357	86 761
Итого результат от переоценки иностранной валюты	-70	531

Иных курсовых разниц в составе прибыли Банка нет. Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте и не имеет по ним курсовых разниц.

5.6. Комиссионные доходы (ст.14):

Размер комиссионных доходов снизился по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 2,84% в большинстве своем за счет снижения комиссий, полученных по кассовым и расчетным операциям.

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Комиссия, полученная по кассовым и расчетным операциям	26 329	27 005
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	-	-
Комиссия, полученная по прочим операциям	950	1 071
Итого комиссионных доходов	27 279	28 076

5.7. Комиссионные расходы (ст.15):

Размер комиссионных расходов увеличился по сравнению с первым кварталом 2018 года на 34,2 % в большинстве за счет увеличения расходов за расчетное и кассовое обслуживание:

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Комиссия, уплаченная по кассовым и расчетным операциям	4 407	3 381
Комиссия, уплаченная по другим операциям	946	608
Итого комиссионных расходов	5 353	3 989

5.8. Прочие операционные доходы (ст.19):

	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
Штрафы, пени, неустойки полученные	21	12
Доходы от сдачи имущества в аренду	833	818
Другие доходы	326	4
Доходы МСФО 9	431	не применялось
Итого операционных доходов	1 611	834

*- условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409807

5.9. Операционные расходы (ст.21):

Показатель	на 01.04.2019*	на 01.04.2018
Расходы на содержание аппарата	40 772	39 673
Амортизационные отчисления	2 158	2 806
Расходы по выбытию имущества	х	90
Расходы на содержание основных средств*	3 015	3 038
Другие организационные и управленческие расходы	12 661	12 459
Прочие расходы	57	56
Корректировки по МСФО 9	3 881	не применялось
Итого операционных расходов	62 544	58 122

*- условно сопоставимые данные, в связи с применением в учете с 01.01.2019 г. МСФО 9 и изменением принципов составления отчетности по форме 0409807

5.10. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам (ст.23):

В отчетном периоде изменение налоговых ставок не происходило. Расходы Банка по налоговым платежам осуществлялись своевременно.

Показатель	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Налог на добавленную стоимость	1 280	906
Налог на имущество	809	1 794
Земельный налог	11	11
Налог на прибыль	1 975	1 701
Прочие	25	12
Транспортный	15	14
Отложенный налог на прибыль (свернутое сальдо)	-	-
Итого	4 115	4 438

5.11. Списание задолженности за счет резервов по прочим потерям.

В течение 1 квартала 2019 года Банком были произведены списания сумм, за счет ранее сформированного резерва по неполученным комиссионным вознаграждениям за расчетные услуги в размере 45 тыс. рублей

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания Банк не проводил.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков формы 0409808

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В первом квартале 2019г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Долинск» (АО) на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка:

Показатель	По состоянию на 01.04.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменение
Базовый капитал	268 325	268 264	61
Основной капитал	268 325	268 264	61
Дополнительный капитал	107 450	109 225	-1 775
Собственные средства (капитал)*	375 775	377 489	-1 714

*- сумма основного и дополнительного капитала

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 апреля 2019г. составил 18,82% (на 01 января 2019 г.- 19,62%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами Банка по управлению рисками.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2019 года составили 375 775 тыс. рублей, против 377 489 тыс. рублей на 01.01.2019 года, что на 0,45% меньше показателя на начало отчетного года. В течение первого квартала 2019 года требования к капиталу Банка выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

Снижение значения размера дополнительного капитала Банка было вызвано за счет амортизации субординированных кредитов, входящих в расчет показателя.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Информация об обязательных нормативах формы 0409813.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка в течение первого квартала 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.2019 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменение
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	13,59	14,10	-0,51
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	18,82	19,62	0,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	247,07	186,18	60,89
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20	19,37	15,74	3,63
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	1,37	1,62	-0,25

В связи с получением в 2018 году базовой лицензии и в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, Банк не соблюдает и не рассчитывает следующие обязательные нормативы - Н1.1, Н2, Н4, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств формы 0409814.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

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

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,
- списание активов за счет начисленного резерва,
- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа
- переоценка основных средств.

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

Банк не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Денежные средства, полученные в 2018 году от акционеров Банка в виде безвозмездного финансирования, а также ранее привлеченные субординированные кредиты направлены на

увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

9. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система управления рисками регулируется Стратегией управления рисками и капиталом, а также положениями и методиками по управлению отдельными банковскими рисками. Целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления рисками;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- вовлечение в процедуры управления рисками всех структурных подразделений и работников Банка, которые могут предотвратить возникновение рисков.

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

Значимые риски, которым подвержен Банк выявляются в результате ежегодной процедуры определения значимых рисков. Банком был определен перечень значимых рисков на 2019 год: кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента); рыночный риск (за исключением фондового и процентного рисков); операционный риск; риск ликвидности; риск концентрации; процентный риск банковского портфеля.

Информация об источниках возникновения значимых рисков приводится в разделах, раскрывающих информацию в отношении каждого значимого риска.

9.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление рисками в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами, осуществляют: Наблюдательный совет, Правление, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, прочие структурные подразделения Банка.

Порядок участия органов управления и подразделений кредитной организации в системе управления рисками и капиталом определен в Стратегии управления рисками и капиталом четким разделением их полномочий и ответственности в рамках ВПОДК.

В целях эффективного управления рисками в Банке на постоянной основе создана Служба управления рисками. С целью исключения конфликта интересов, Служба управления рисками независима от подразделений, осуществляющих функции совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом и организация ВПОДК Банка основывается на следующих основных принципах:

Пропорциональность.

Банк разрабатывает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков. Не являясь крупной кредитной организацией, и не имея сложного профиля рисков, Банк использует базовые (простейшие) процедуры управления рисками и капиталом – в случаях, где это допускается регулятором.

Осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков.

Система управления рисками интегрирована в систему стратегического планирования Банка.

Банк осуществляет процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Банк включает показатели рисков в укрупненные бизнес-планы.

Вовлеченность высшего руководства.

Наблюдательный совет принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.

Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Разделение функций и полномочий.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований исключения конфликта интересов и разделения функций и полномочий подразделений и сотрудников по проведению операций (сделок), подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Обеспечение «трех линий защиты».

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из склонности к риску, определенной Стратегией;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками;
- а также иные лимиты, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Полнота / всеохватность.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Процедуры управления рисками в Банке включают в себя следующие ключевые процессы:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- определение потребности в капитале на покрытие значимых рисков;
- ограничение и снижение рисков;
- мониторинг и контроль рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Идентификация рисков – процесс обнаружения, распознавания и описания рисков. В рамках идентификации рисков осуществляется определение подверженности Банка влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи. В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация.

Оценка рисков – компонент процесса управления рисками Банка, который предполагает проведение количественного и/или качественного анализа рисков с целью получения более точных данных о

размере потенциальных и/или принятых рисков. Банк устанавливает методы оценки рисков с учетом следующего:

- количественные методы оценки используются как минимум для кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков;
- для нефинансовых рисков (правовой, регуляторный, стратегический риски, риск потери деловой репутации) Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается во внутренних документах Банка по управлению соответствующими видами рисков.

В целях *определения потребности в капитале* в Банке установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, а также совокупного объема необходимого Банку капитала. Для определения потребности в капитале Банк использует стандартизированные подходы, установленные Банком России, внутренние методики, а также результаты стресс-тестирования. Совокупный объем необходимого капитала Банка определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, с учетом надбавки требований к капиталу, определенной по результатам стресс-тестирования и надбавки требований к капиталу для покрытия потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях *ограничения рисков* Банк формирует набор лимитов по каждому виду риска, которые согласуются с риск - аппетитом и целевыми уровнями рисков кредитной организации.

Мониторинг рисков – проводимая на регулярной основе актуализация и оценка факторов риска.

Система *контроля за рисками* в Банке реализуется посредством:

- многоуровневой системы управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности ВПОДК;
- деятельность Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом.

Основой контроля рисков является соблюдение всех установленных в Банке видов лимитов.

9.5. Политика в области снижения рисков.

В системе методов управления рисками Банка основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации (методам защиты от рисков, методам снижения рисков).

В Банке для снижения рисков применяются следующие методы:

- минимизация риска – воздействие на риск посредством предупредительных мероприятий, в целях недопущения его увеличения выше допустимого (приемлемого) уровня (*ограничение риска (система лимитов); процедуры согласования и одобрения операций; диверсификация банковских операций; прочие инструменты и меры предупреждающего характера*).

- снижение уровня риска – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (*разработка плана мероприятий, позволяющих привести выявленный риск в соответствие с допустимым уровнем риска; закрытие/перераспределение лимитов и др.*).

- передача/разделение риска – применяется в случаях, установленных законодательством РФ, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; использование механизмов и инструментов, позволяющих достичь разделения ответственности и обязательств (*страхование; поиск гарантов, поручителей; хеджирование*);

- компенсация (финансирование) риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов на возможные потери (*создание резервов под активы, условные обязательства или на покрытие иных потерь*);

- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск (*отказ от ненадежных контрагентов; отказ от высоко рискованных операций (сделок); установление лимитов по контрагентам и операциям; диверсификация банковских операций*).

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов кредитной организации, обеспечивающих достижение целей деятельности и функций Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Внутренняя отчетность по рискам формируется Службой управления рисками на регулярной основе и представляется Наблюдательному совету, Правлению Банка.

Периодичность представления внутренней отчетности по рискам органам управления и подразделениям, в компетенцию которых входит управление рисками приводится в таблице ниже:

Наименование отчета	Наблюдательный совет	Правление, Председатель правления Банка	СУР
Отчет о результатах выполнения ВПОДК.	Ежегодно	Ежегодно	
Отчет о результатах стресс – тестирования.	Ежегодно	Ежегодно	
Отчеты о значимых рисках:	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;			
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;			
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.			
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно

9.7. Объем требований к капиталу.

Банк в отчетном периоде обеспечивал регуляторную достаточность капитала на покрытие рисков путем соблюдения обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Регуляторные требования к капиталу кредитной организации включают:

- требование к капиталу для покрытия кредитного риска;
- требование к капиталу для покрытия рыночного риска;
- требование к капиталу для покрытия операционного риска.

Банк рассчитывает требования к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски, используя стандартную методологию, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

9.8. Кредитный риск.

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

Источником кредитного риска в банке являются финансовые обязательства заемщика, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора.

Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и кредитному риску контрагента не подвергается.

Риск концентрации кредитных рисков связан:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
- с концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Управление кредитным риском и риском концентрации Банка включает в себя следующие мероприятия:

- Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.;
- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (отделом кредитования, юридическим отделом, службой безопасности, группой розничного кредитования) и

окончательное принятие решения о выдаче кредита Правлением Банка или комитетом по развитию розничного бизнеса) Банка в пределах предоставленных полномочий;

- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);

- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:

- проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;

- классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга);

- Непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России, а также целевых уровней риска, установленных в рамках риск – аппетита и реализации ВПОДК;

- Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);

- регулярное ознакомление с бизнесом клиента.

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

- контроль за соблюдением регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;

- оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.

- Формирование резервов на возможные потери по кредитным рискам и их отражение в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Перекалывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов либо поручителей) оформлением залога;

- Управление обеспечением по кредитным продуктам (мониторинг, переоценка заложенного имущества; диверсификация предмета залога; грамотное юридическое сопровождение; проверка службой безопасности);

- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется на постоянной основе. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;

- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;

- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам;

- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

9.8.1. Информация о концентрации кредитных рисков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) ограничены числовыми значениями

обязательных нормативов, а также внутренними лимитами Банка. Фактическое соблюдение установленных на риск концентрации ограничений контролируется на постоянной основе службой управления рисками. В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

В целях управления концентрацией кредитного риска в Банке утверждены следующие лимиты:

- Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков
 - Объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом
 - $H7 \leq 800$ Максимальный размер крупных кредитных рисков
 - Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)
 - Требования к контрагентам одного сектора экономики
 - Требования, номинированные в одной валюте
 - Требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг
 - Обязательства перед 10 крупнейшими кредиторами или группами связанных кредиторов, % от общей суммы обязательств
 - Обязательства перед кредиторами одного сектора экономики Максимальная доля
 - Обязательства, номинированные в одной валюте
 - Зависимость от отдельных видов доходов: Структура чистых доходов
 - Зависимость от отдельных видов доходов: Структура процентных доходов
 - $H9.1 \leq 50$ Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)
- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков

9.8.2 Информация о классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раздел 2, подраздел 2.1.

Все кредитные активы, включая просроченные, по состоянию на 01.04.2019 г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Активы, размещенные в депозит Банка России, и фондированные в рублях, классифицированы в 1 группу активов с коэффициентом риска, равным нулю.

Совокупный объем кредитного риска (активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов по данным формы 0409813 раздел 2 подраздел 2.1):

	01.04.2019
Финансовые активы	
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов по ссудам	1 392 565
Средства на корреспондентских счетах	6 865
Вложения в ценные бумаги	0
Условные обязательства кредитного характера	13 663
Производные финансовые инструменты	0
Совокупный объем кредитного риска	1 413 093

9.9. Риск ликвидности.

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- **риск недостаточной ликвидности** – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;

- **риск избыточной ликвидности** – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов. Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;

- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от : ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;

- покупка ценных бумаг;

2. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;

- изъятие вкладов и депозитов;

3. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;

- расходы по оплате труда;

- отчисления в фонд обязательного резервирования

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль всех видов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности (первичных, вторичных);
- Наращивание собственного капитала Банка;
- Увеличение срочной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
- Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
- При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности. Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных

лимитов; ежедневной оценки соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение 2018 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

Нормативы, характеризующие ликвидность	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019
H2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	72,425	80,965	92,102	-	-
H3-текущая ликвидность (min 50 %)	235,736	246,347	238,979	186,178	247,073
H4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	15,786	15,101	16,61	-	-

9.10. Операционный риск.

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

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, СВК и СУР Банка определяют необходимые меры по минимизации операционного риска.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.04.2019 г.:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	143 973	155 591	193 211
Чистые непроцентные доходы	138 339	152 171	125 987
Доходы всего	282 312	307 762	319 198
Операционный риск	45 464		

9.11. Правовой риск.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с основными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, налогового законодательства, с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на итогах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, в настоящее время рассматриваются как минимальные.

9.9. Регуляторный риск.

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

Банк в своей деятельности подвержен регуляторному риску – нефинансовому риску, возникающему вследствие возможного несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущения конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенства внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективного внутреннего контроля.

Подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг регуляторного риска, является Служба внутреннего контроля банка. Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска, ведет учет событий регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В целях снижения уровня регуляторного риска банк применяет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

9.10. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано Положение «Об организации управления рыночным риском»

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

9.10.1. Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – суммарная величина открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе выдерживается на среднем уровне, при нормативе Банка России – не более 20% от величины собственных средств (капитала) банка. Лимит в разрезе отдельных валют, а также балансирующая позиция не превышали установленный Банком России лимит 10% от величины собственных средств (капитала) банка.

9.11. Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

Целью управления Процентным риском Банка является создание системы измерения, анализа и контроля Процентного риска, которая соответствует масштабу операций Банка, охватывает все существенные источники Процентного риска и позволяет оценить эффект от изменения процентных ставок, и которая способна обеспечить решение основополагающих задач:

- сохранение Процентного риска в рамках приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности при определенном диапазоне возможных изменений в процентных ставках;
- систематическое наращивание банковской процентной маржи;

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты;
- минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок.
- Объектами анализа процентного риска являются процентно-чувствительные инструменты, отражаемые на балансовых счетах.
- Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:
- все виды кредитно-депозитных договоров;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

Анализ процентного риска производится Банком на ежеквартальной основе и по мере необходимости. Контроль процентного риска производится по средствам применения ГЭП-анализа. ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП, в относительном выражении, определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01.04.2019 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2142060	49050	18053	217198
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1032012	344734	176353	215202
3	Совокупный ГЭП (1-2)	1110048	-295684	-158300	1996
4	Изменение ЧПД на +400 базисных пункта	42550,36	-9855,74	-3957,50	19,96
5	Изменение ЧПД на -400 базисных пункта	-42550,36	9855,74	3957,5	-19,96
6	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

9.12. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неверного формулирования целей, задач и методов реализации поставленных целей и задач банка, неверный подход к оценке и системе управления рисками в деятельности банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития Банка;
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов,
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности, в т.ч. финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной и конкурентной среды на постоянной основе.

Правление Банка ежегодно разрабатывает бизнес-план на текущий финансовый год, который утверждается Наблюдательным советом. Наблюдательный совет и Правление банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение бизнес-плана.

9.13. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;

- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

11. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

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

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Ключевой управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В первом квартале 2019 года Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает 5(пять) процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц.

Информация об объемах операций со связанными сторонами в первом квартале 2019 года:

(тыс.руб.)			
Наименование	Крупные	Ключевой	Прочие связанные

	акционеры Банка (доля более 5%)	управленческий персонал**	стороны
Объем привлеченных средств* на текущих счетах и срочных вкладах	96 092	6 744	1 777
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2019 г.	-	436	1 173
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 апреля 2019 г.	-	7	500

*Данные предоставлены в тыс. рублей, денежные средства в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России на дату отражения средств на счете.

** Председатель Правления Банка и члены Правления Банка.

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам
и погашенных связанными сторонами в течение первого квартала 2019 года:**

(тыс. руб.)

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	869	23
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	585	119

12. О выплатах основному управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем годовом отчете Банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других сотрудников осуществляющих функции принятия рисков, далее – основной управленческий персонал.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Объем фиксированной части оплаты труда* из них :	30 647	140 444
Расходы по накапливаемым отсуствиям (резерв отпусков)	5 387	16 682
Объем фиксированной части оплаты труда управленческому персоналу,	5 152	27 422
Объем нефиксированной части оплаты труда	6 337	40 870
в т.ч. членам коллегиального исполнительного органа и сотрудникам, принимающим риски**	637	7 309
Общая величина выплат персоналу	30 647	140 444
из них основному управленческому персоналу	5 152	27 422
Численность фактическая	154	157
из них основного управленческого персонала	12	12

* Информация о вознаграждениях отражена с учетом начисленных налогов в бюджетные и внебюджетные фонды

В состав основного управленческого персонала с 2017 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк, начиная с 2016 года, начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками и резервами предстоящих отпусков.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами Банка, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления Банка. Трудовые договора других лиц входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях.

Трудовой договор Председателя правления предусматривает долгосрочное вознаграждение, которое будет выплачено в следующем отчетном периоде при наличии решения Наблюдательного совета.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета. В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Председатель Правления



Сидоренко А.С.

Главный бухгалтер



Терина О.А.