

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)  
за 2018 год**

**1. Информация о Банке.**

Полное фирменное наименование - Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество).

Местонахождение Банка: г. Москва

Адрес Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом наименование, местонахождение и адрес Банка не изменились.

По состоянию на 01.01.2019 в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга).

В 2018 году Банк осуществлял:

- банковскую деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

С 01.01.2018 по 05.12.2018 на основании:

Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 № 2034;

Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 № 2034;

С 06.12.2018 на основании:

Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 06.12.2018 № 2034;

- Деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии со следующими лицензиями:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 03.03.2005 номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником торгов фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк раскрывает настоящую пояснительную информацию в порядке, предусмотренном Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и

сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://srbank.ru>).

Адрес электронной почты: [bank@srbank.ru](mailto:bank@srbank.ru)

## 2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2018 – 31.12.2018.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица измерения – тысяча рублей. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями за соответствующий предыдущий отчетный период.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических и физических лиц, операции на финансовых рынках, конверсионные операции.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты Международной платежной системы MasterCard.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Информация о рэнкингах. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). В 2018 году Банк занимал следующие места в рэнкинге:

На 01.01.2018			На 01.01. 2019		
По величине активов	По динамике капитала	По прибыли после налогообложения	По величине активов	По динамике капитала	По прибыли после налогообложения
429	252	312	344	353	284

## 4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе Учетной политики. Существенных изменений в Учетную политику, влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций, совершаемых Банком в 2018 году, не вносилось.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 №579-П (далее Положение № 579-П).

При формировании учетной политики в 2018 году Банк руководствовался Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", федеральными и отраслевыми стандартами, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности», от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

Принципы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- 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;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора для обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

**Денежные средства.** В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства.

**Средства в Банке России.** В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не

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

**Средства в кредитных организациях.** К средствам в кредитных организациях относятся остатки на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся резидентами Российской Федерации. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

**Чистая ссудная задолженность.** В отчетности Банк отразил чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28.06.2017 N 590-П (далее Положение № 590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производились при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

**Резервы под обесценение.** Банк создавал резервы на возможные потери по прочим активам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (далее Положение №611-П).

**Учет основных средств и иного имущества** велся Банком в соответствии Положением от 22.12.2014 "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" №448-П (далее Положение №448-П) и внутренними документами Банка.

Для признаваемых Банком основных средств в качестве минимального объекта учета признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 тыс. руб. Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным периодом использования (менее 1 года) признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением №448-П. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществлялось линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы принимались к учету по фактической стоимости приобретения (без учета НДС). Стоимость приобретения материальных запасов относилась на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта.

Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

#### Порядок оценки и учета Банком ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства (векселя). Выпущенные векселя учитывались по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитывались по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов, информацию о которых банк получает на дату оценки (нескорректированные);

Уровень 2: исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно или опосредованно;

Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на открытом рынке, сделки с активом на котором совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе.

При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

#### Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка:

Средневзвешенная цена по сделкам за день	В случае отсутствия средневзвешенной цены – средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня (в пределах 30 дней)
--	--

#### Определение справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка:

В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 30 дней – рыночная цена	В случае отсутствия рыночной цены – лучшая цена покупки, которая была выставлена на бирже; В отсутствие – цена закрытия.
---	---

#### **Порядок учета активов/пассивов, доходов/расходов.**

**Активы и пассивы** принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражались в бухгалтерском

учете в соответствии с условиями договоров.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса, за исключением сумм предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

**Отражение доходов и расходов** осуществлялось по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Формирование финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным;
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;
- в состав расходов на содержание персонала включаются расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и страховых взносов;
- в состав суммы прочего совокупного дохода включаются суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

#### **Порядок формирования и учета резервов**

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности резерв на возможные потери по ссудам (далее - резерв) формируется по каждой отдельной ссуде. Резерв формируется при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в том числе при предоставлении ссуды, при уточнении резерва на основе профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Уточнение размера резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, осуществляется в связи с изменением официального курса иностранной валюты на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, предусмотренных пунктом 11.3 Инструкции Банка России №180-И и по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентом по

совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством, обесценением (снижением стоимости) активов Банка, увеличением объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

Источник неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют. Сопоставимость данных обеспечивается тем, что в отчетности приводятся аналогичные показатели за отчетный и предшествующий год.

Источники неопределенности, связанные с расчетными оценками по состоянию на конец года отсутствуют.

Существенные ошибки или корректировки предыдущих отчетных периодов отсутствуют.

### **Изменения в Учетной политике на следующий год в связи с введением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

#### **Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

#### **Оценка бизнес-модели**

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия

сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и

- частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

#### **Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов**

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть



основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, должны отражаться в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не должны отделяться от базового актива.

#### **Оценка влияния**

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

#### **Обесценение**

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 01.01.2018 Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько значительно кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода.

Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)**

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39

### **Определение дефолта**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### **Уровни кредитного риска**

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

#### **Определение значительного увеличения кредитного риска**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

#### **Модифицированные активы и обязательства**

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение PD на отчетную дату на основе измененных условий с PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

## **5. Некорректирующие события после отчетной даты**

Отсутствуют.

## **6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы)**

Активы Банка составили 2 228 049 тыс. руб. По сравнению со значением на 01.01.2018 активы Банка увеличились на 512 294 тыс. руб., в том числе:

- средства в Банке России увеличились на 339 649 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях увеличились на 166 767 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 202 813 тыс. руб..

## 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Денежные средства	247 912	487 915
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	368 198	26 228
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	241 873	75 106
Итого денежные средства и их эквиваленты	857 983	589 249

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках, а также в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенные к клирингу.

Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам и гарантийного фонда в клиринговой организации).

## 6.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные % , тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	биржевой код
МИНФИН РОССИИ	27.02.2019	643	3 000	2 941	76	55	6	SU26208RMFS7
МИНФИН РОССИИ	11.12.2019	643	4 000	3 815	14	128	42	SU26210RMFS3
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	17	117	33	SU26214RMFS5
МИНФИН РОССИИ	15.05.2019	643	3 000	2 897	26	88	11	SU26216RMFS0
БАНК РОССИИ	16.01.2019	643	30 000	29 986	472	13	4	RU000A0ZZPG3
БАНК РОССИИ	13.02.2019	643	30 000	29 984	299	10	-3	RU000A0ZZSH5

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи классифицированы в

данную категорию в момент приобретения (первоначального признания) и на основании суждения Банка отнесены к Первому уровню иерархии справедливой стоимости, т.е. оценки по котируемым ценам на активных рынках. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Изменения метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

**6.3 Обязательства Банка** составили 1 856 411 тыс. руб., что на 512 259 тыс. руб. больше показателя на 01.01.2018, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 839 614 тыс. руб., что на 510 557 тыс. руб. больше показателя на 01.01.2018.

#### **6.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

**Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления**

тыс. руб.			
№ п/п	Вид заемщика	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего В том числе:	17 800	171 489
1.1	на финансирование текущей деятельности	17 800	42 000
1.3	овердрафт	0	128 559
1.4	на приобретение имущества	0	930
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	97 044	129 815
2.1	на потребительские цели	77 044	109 815
2.2	жилищные кредиты	20 000	20 000
	<b>Итого предоставленных кредитов</b>	<b>114 844</b>	<b>301 304</b>

**Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

тыс. руб.			
№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Транспорт и связь	17 800	8 930
2	Строительство	0	0
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	132 559
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
5	Обрабатывающие производства	0	30 000
6	Прочие виды деятельности	0	0
	<b>Итого предоставленных кредитов</b>	<b>17 800</b>	<b>171 489</b>

**Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, за исключением просроченной задолженности, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.			
№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	0	0
2	от 2 до 5 дней	0	0
3	от 6 до 10 дней	0	0
4	от 11 до 20 дней	81	7 149
5	от 21 до 30 дней	114	121 410
6	от 31 до 90 дней	5 338	836
7	от 91 до 180 дней	2 254	28 017
8	от 181 до 270 дней	3 154	37 726
9	от 271 дня до 1 года	32 148	34 100
10	от 1 года до 3 лет	36 335	65 500
<b>Итого предоставленных кредитов</b>		<b>79 424</b>	<b>294 738</b>

**Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон**

тыс. руб.			
№ п/п	Географическая зона	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>1</b>	<b>Российская Федерация, в т.ч.:</b>	<b>106 924</b>	<b>294 738</b>
<b>1.1</b>	<b>Москва, в т.ч.:</b>	<b>89 124</b>	<b>256 738</b>
1.1.1	юридические лица	0	133 489
1.1.2	физические лица	89 124	123 249
<b>1.2</b>	<b>Московская область, в т.ч.:</b>	<b>7 800</b>	<b>8 000</b>
1.2.1	юридические лица	7 800	8 000
1.2.2	физические лица	0	0
<b>1.3</b>	<b>Новгородская обл., в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>30 000</b>
1.3.1	юридические лица	0	30 000
1.3.2	физические лица	0	0
<b>1.4</b>	<b>Санкт-Петербург, в т.ч.:</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>
1.4.1	юридические лица	10 000	0
1.4.2	физические лица	0	0
<b>2</b>	<b>Украина</b>	<b>7 920</b>	<b>6566</b>
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	7 920	6566
<b>Итого предоставленных кредитов</b>		<b>114 844</b>	<b>301 304</b>

## 6.5 Информация по каждому классу основных средств

Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы по состоянию на 01.01.2019

Наименование статьи	тыс. руб.		
	Балансовая стоимость ОС	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Остаток ОС на начало отчетного периода	28 655	20 388	8 267
Приобретение ОС	0	X	0
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
Переоценка ОС	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 426	2 426
Остаток на конец отчетного периода	28 655	22 814	5 841
Материальные запасы на начало отчетного периода	232	X	X
на конец отчетного периода	160	X	X

В 2018 году Банк не приобретал и не модернизировал основные средства. В 2018 году основные средства и материальные активы со счетов Банка не списывались.

Переоценка основных средств в 2018 и 2017 годах не производилась.

Банк признаёт долгосрочными активами, предназначенными для продажи активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 81 487 тыс. руб. отражены в балансе Банка по первоначальной стоимости.

Оценки стоимости произведена независимым оценщиком.

У Банка отсутствуют на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018:

- ограничения прав собственности на основные средства у Банка;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств;



- компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

**6.6 Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора**

	тыс. руб	
	2019	2018
До 1 года	830	929
От 1 года до 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>830</b>	<b>929</b>

Кроме обязательств по арендной плате, указанных выше, у Банка имеется обязательство по оплате арендной платы в сумме 1 365 тыс. руб. в месяц по договорам аренды, срок аренды в которых не определен.

**6.7 Информацию по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами**

	тыс. руб.		
Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Остаток НМА на начало отчетного периода	1 419	530	889
Приобретение НМА	194	X	194
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	27	27	0
Переоценка НМА	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	296	296
Остаток НМА на конец отчетного периода	1 586	799	787

Приобретенное в 2018 и в 2017 году программное обеспечение, используемое для операционной деятельности Банка, классифицировано как нематериальные активы.

Активы, классифицированные как нематериальные активы с неопределенным сроком использования отсутствуют.

**6.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.**

Прочие финансовые активы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	46 059	32 060
дисконты по выпущенным ценным бумагам	107	0
требования по получению процентов, начисленные		
процентные доходы	815	446
прочие	0	0
Итого	46 981	32 506

Прочие нефинансовые активы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
расходы будущих периодов	120	593
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	340	794
прочие платежи в бюджет	107	32
прочая дебиторская задолженность	2 752	2 240
резерв на возможные потери по прочим активам	-31	-29
Итого	3 288	3 630

Дебиторская задолженность со сроками оставшимися до погашения, превышающими 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

**6.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отдельных видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты, (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	1 437 300	1 169 351
Депозиты	402 314	159 706
Итого	1 839 614	1 329 057

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
физические лица	360 023	352 824
индивидуальные предприниматели	37 244	31 816
юридические лица	1 442 347	944 417
итого	1 839 614	1 329 057

Средства клиентов-юридических лиц по видам их экономической деятельности

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Торговля	939 462	544 496
Транспорт, экспедиторские услуги	71 541	74 977
Промышленность (в т.ч. легкая)	151 224	25 708
Прочие	87 026	59 601
Деятельность с недвижимым имуществом	61 889	182 370
Сельское хозяйство	2 593	2 410
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес	61 932	52 529
Инвестиционная деятельность	64 602	0
Услуги в сфере туризма	2 078	2 326
Итого	1 442 347	944 417

**6.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.**

Дата выпуска векселей	Дата погашения векселей	Процентная ставка по векселям, процент годовых	Код валюты вексельной суммы	Вексельная сумма, тыс. руб.	Стоимость реализации, тыс. руб.	Дисконт
17.10.2018	По предъявлению, но не ранее 15.10.2021	0	643	737	625	112

По состоянию на 01.01.2018 у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

**6.11 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

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

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

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам	1 552	3 308
расчеты с акционерами по дивидендам	59	59
кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	897	483
обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	452	295
обязательства по расчетам с персоналом	7 492	6 095
обязательства по прочим операциям	92	221
суммы поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	430
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	75	0
<b>Итого</b>	<b>10 619</b>	<b>10 891</b>

**6.13 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	70 981	117 524
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	0	22 000
Гарантии	0	0
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>70 981</b>	<b>139 524</b>

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

**6.15 Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.**

По состоянию на 01.01.2019 размер уставного капитала Банка составляет 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2018: 300 000 тыс. руб.).

Уставный капитал Банка состоит из 3 000 000 (Три миллиона) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Размещено 3 000 000 (Три миллиона) штук обыкновенных акций. Все размещенные акции Банка оплачены.

Банк может разместить дополнительно к размещенным акциям 47 000 000 (Сорок семь миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто)

рублей каждая.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован 20.09.2002. Объем выпуска – 200 000 000 рублей. Количество обыкновенных именных бездокументарных акций – 2 000 000 штук.

По размещенным обыкновенным именным акциям отсутствуют ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

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

В отчетном периоде Банк не проводил операций, повлекших существенное изменение прибыли по сравнению с последней годовой отчетностью.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2018 год:

Процентные доходы составили 76 058 тыс. руб., что на 23 193 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Процентные расходы составили 10 821 тыс. руб., что на 6 984 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 74 287 тыс. руб., что на 5 419 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 40 510 тыс. руб., что на 4 590 тыс. руб. больше, чем за 2017 год.

в т. ч.:

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 21 850 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме составили 18 660 тыс. руб.

Чистые доходы составили 137 426 тыс. руб., что на 4 172 тыс. руб. больше, чем за 2017 год.

Операционные расходы составили 109 070 тыс. руб., что на 6 473 тыс. руб. больше, чем за 2017 год.

Прибыль до налогообложения составила 28 356 тыс. руб., что на 2 301 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Прибыль за отчетный период составила 20 245 тыс. руб., что на 1 105 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2017 год.

## Информация о прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Компоненты прочего совокупного дохода		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 250	295
Перенос в состав прибыли накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-30	-43
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств	56	-51
Прочий совокупный доход	-224	201

#### Основные компоненты по начисленным (уплаченным) налогам

	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Налог на прибыль	3 489	6 763
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	2 271	0
Прочие налоги, в том числе:	2 351	2 544
НДС	1 727	2 332
Транспортный	33	25
Налог на имущество	155	172
Государственная пошлина	347	15
Земельный налог	89	0
Итого начисленные и уплаченные налоги	8 111	9 307

Банк исчисляет и уплачивает налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации.

Страховые взносы уплачивались Банком в 2018 году в соответствии с главой 34 Налогового кодекса Российской Федерации.

#### Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль

	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 953	6 507
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	536	256

#### Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога

	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Расход по текущему налогу на прибыль	3 489	6 763
Изменение отложенного налога, относимого на финансовый результат	2 271	0
Изменение отложенного налога, относимого на дополнительный капитал	-56	51

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

В 2018 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

## Информация о вознаграждении работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам Банка включают в себя следующие позиции, которые представлены в таблице:

	Сумма, тыс. руб.	% от ФОТ
Расходы на выплату фиксированной части вознаграждений (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные, оплата командировок)	36 034	56,74%
Расходы на выплату нефиксированной части вознаграждений	13 955	21,97%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем	13 525	21,29%
Расходы на прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	0	0
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>63 514</b>	<b>100,00%</b>

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 составила 61 человек (на 01.01.2018 - 59 человека).

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующим внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда работников». Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

В 2018 году выплата долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка не производилась.

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

У Банк отсутствовали затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 2018 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- урегулирования судебных разбирательств.

## Сведения о прекращённой деятельности.

В 2018 году сведения о прекращенной деятельности отсутствуют.

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого,  
в том числе:

	370 731
базовый капитал	350 532
дополнительный капитал	20 199

По итогам 2017 года общим собранием акционеров 22.05.2018 (протокол №77 от 22.05.2018) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 21 350 тыс. руб. На выплату дивидендов направлено 20 010 тыс. руб.

## **9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств должна раскрывать следующую информацию**

На 01.01.2019 обязательные резервы на счетах в Банке России составили 7 444 тыс. руб. (01.01.2018 – 9 765 тыс. руб.) Средства, депонированные в Банке России и недоступные Банку для финансирования текущих операций, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей Банка.

Банк не формирует отчетность в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

## **10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительной репутации.

Выявленные риски для Банка оцениваются на предмет их значимости в целях определения совокупного объема риска и потребности в необходимом капитале Банка для покрытия рисков.

К значимым рискам Банк относит следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск. Также деятельности Банка присущи следующие риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, репутационный риск.

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

Основными целями организации системы управления рисками как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана развития Банка, утвержденного Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, клиентов Банка и иных лиц заинтересованных в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые риски не создавали угрозы для существования Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- повышение эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития



бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политика Банка по управлению банковскими рисками и капиталом базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечении достаточности капитала для покрытия значимых рисков, соблюдение доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка по всем направлениям деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

В Банке функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Служба управления рисками, которое подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учет, мониторинг и оценку банковских рисков.

Общий контроль системы управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Правление Банка отвечает за организацию эффективной системы управления рисками и структуры контроля за рисками. Правление обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками.

Внутрибанковская отчетность по рискам с утвержденной периодичностью представляется Совету директоров и Правлению Банка.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Политика по управлению банковскими рисками и капиталом, Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности, Кредитная политика, положения по управлению значимыми для Банка рисками.

В документах Банка, определяющих порядок управления значимыми рисками, которым подвержен Банк, описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики их оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Более подробная информация о методах, используемых Банком для снижения различных видов риска, отражена в соответствующих разделах Пояснительной информации по каждому из видов рисков.

Банк ежегодно определяет необходимый капитал для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом оценка основных рисков в деятельности Банка не изменилась.

Степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде снизилась.

В 2018 году в Банке действовали новые редакции внутренних документов в части политики по управлению банковскими рисками и капиталом Банка, операционного, кредитного и рыночного рисков, риска ликвидности.

#### 10.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков", информация по видам значимых рисков, размеры рисков которым подвержен Банк, представлены в нижеследующей таблице:

Наименование риска	на 01.01.2019	на 01.01.2018
кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	526 714	526 966
рыночный риск, в т.ч.:	12 803	22 341
- процентный риск	1 800	2 975
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	11 003	19 366
операционный риск	28 561	30 160

#### 10.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Степень концентрации рисков учитывается при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, недопущения потерь.

Управление риском концентрации осуществляется Банком ежедневно и непрерывно, посредством контроля соблюдения различных лимитов и сигнальных значений лимитов по следующим показателям указанных в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	сигнальное значение/лимит	фактическое значение	сигнальное значение/лимит	фактическое значение
показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков	58 / 60	10,8	57 / 60	42,6
показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	19 / 20	14,4	23 / 24	21,0
показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)	19 / 20	5,5	-	-
показатель концентрации по видам экономической деятельности	18 / 20	0,8	25 / 30	7,8
показатель концентрации по географическим зонам	7 / 8	0,4	8 / 10	1,8
показатель концентрации валютного риска	7 / 9	2,9	8 / 10	5,2
показатель концентрации фондового риска	3 / 4	0,0	3,5 / 4	0,0
показатель концентрации процентного риска	45 / 50	19,4	13 / 15	11,6
показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков в части риска ликвидности	250 / 270	35,3	220 / 270	22,2
показатель зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица в рублях	25 / 30	12,5	25 / 30	10,7

Одним из инструментов системы управления риском концентрации является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана контролировать установленные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Лимиты риска концентрации и сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Лимиты устанавливаются для всех структурных подразделений Банка, ответственных за риск.

Система лимитов подразделяется по видам риска и направлениям деятельности:

- ограничивающие кредитный риск в части проведения ссудных операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами по суммам и срокам, видам деятельности, географическим зонам;
- ограничивающие фондовый риск в части вложений в долевые инструменты по эмитентам, суммам вложений, доходности;
- ограничивающие процентный риск по вложениям в долговые инструменты торгового портфеля по эмитентам, суммам вложений, доходности;
- ограничивающие валютный риск в части объемов торговых позиций на внутреннем валютном рынке, предельных потерь для предотвращения накопления недопустимого объема потерь по торговой позиции, объемов открытых валютных позиций;
- лимиты, ограничивающие процентный риск (определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка, определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У (далее - форма 0409127));
- лимиты и сигнальные значения, ограничивающие риски потери ликвидности (показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- лимит дефицита (избытка) ликвидности – предельное значение коэффициента дефицита (избытка) ликвидности.

В отчетном периоде Банк не нарушал утвержденных лимитов и не достигал сигнальных значений лимитов концентрации.

Служба управления рисками ежеквартально проводит стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации отражается руководителем Службы управления рисками в Отчетах о факторах рисков и оценке достаточности капитала и доводится до сведения Правления и Совета директоров с установленной периодичностью.

## **10.6. Кредитный риск**

### **10.6.1. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска**

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка является определение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития и достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

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

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску;
- использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и других требований законодательства РФ в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные полномочия и подотчетность, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Кредиты выдаются по решению Комитета по управлению активами, пассивами и рисками, после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В 2018 году случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось. Значения нормативов по состоянию на 01.01.2019:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 14,4% (максимально допустимое значение 20%);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – 5,5% (максимально допустимое значение 20%).

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

Для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента Банк использует залог, поручительства и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателей	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	1 071 042*	17 800	3 425
Кредиты обеспеченные:	-	-	93 619
- объектами недвижимости	-	-	85 120
- автотранспортными средствами	-	-	7 920
- ценными бумагами	-	-	579
- оборудованием, прочими активами	-	-	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 071 042	17 800	97 044

\* депозит в Банке России в сумме 1 070 000 тыс.руб.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателей	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	690 864	-	249
Кредиты обеспеченные:	-	171 489	129 566
- объектами недвижимости	-	30 930	122 500
- автотранспортными средствами	-	12 000	6 566
- ценными бумагами	-	-	-
- оборудованием, прочими активами	-	128 559	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	500
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	690 864	171 489	129 815

\* депозит в Банке России в сумме 690 000 тыс.руб.

При расчете фактически сформированного резерва на возможные потери учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Минимальный размер резерва определяется в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, высоколиквидные ценные бумаги, прочее имущество. Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества определяется не реже одного раза в квартал.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению.

У Банка на 01.01.2019 отсутствовали активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

Ниже представлена информация по обеспечению, принятому по кредитам (залоговая стоимость):

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Поручительства	0	500
Залог ценных бумаг, в т.ч.:	625	0
<i>признаваемый обеспечением 1 категории качества</i>	625	0
<i>признаваемый обеспечением 2 категории качества</i>	0	0
Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	289 660	636 939
<i>признаваем обеспечением 1 категории качества</i>	0	0
<i>признаваемый обеспечением 2 категории качества</i>	83 500	228 100
Средства на залоговых счетах	0	0
<i>признаваемые обеспечением 1 категории качества</i>	0	0
<i>признаваемые обеспечением 2 категории качества</i>	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:	290 285	637 439
<i>признаваемый обеспечением 1 категории качества</i>	625	0
<i>признаваемый обеспечением 2 категории качества</i>	83 500	228 100

В отчетном периоде в Банке отсутствовали удерживаемые в залоговом обеспечении активы, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности.

### 10.6.3. Информация о категориях качества финансовых активов

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», составленная на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	288 974	288 974	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	241 873	241 873	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	1 042	1 042	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	46 059	46 059	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	18 111	79	18 032	0	0	0	308	308
- прочие активы (требования)	311	79	232	0	0	0	2	2
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17 800	0	17 800	0	0	0	306	306
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 343	63	60 982	579	0	35 719	39 893	36 475
- ипотечные ссуды	20 000		20 000		0		200	112
- иные потребительские ссуды	77 044	63	40 982	579	0	35 420	39 394	36 064
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	270	0	0	0	0	270	270	270
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	404 428	289 116	79 014	579	0	35 719	40 201	36 783

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	108 030	108 030	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	75 106	75 106	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	864	864	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	32 060	32 060	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	172 254	47 229	95 025	30 000	0	0	12 239	10 816
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	128 559	46 464	82 095	0	0	0	4 926	4 926
- прочие активы (требования)	765	765	0	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	42 930	0	12 930	30 000	0	0	7 313	5 890
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	130 068	40 702	55 047	0	0	34 319	38 024	35 014
- ипотечные ссуды	20 000	0	20 000	0	0	0	200	112
- иные потребительские ссуды	109 815	40 702	35 047	0	0	34 066	37 571	34 649
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	224	0	0	0	0	224	224	224
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	410 352	195 961	150 072	30 000	0	34 319	50 263	45 830



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

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

(тыс. руб.)

Просроченные активы сроком	на 01.01.2019				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0		0
от 91 до 180 дней	0	0	15 500	0	15 500
свыше 180 дней	0	0	19 920	299	20 219
Итого просроченные активы	0	0	35 420	299	35 719
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 420	299	35 719

Просроченные активы сроком	на 01.01.2018				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	6 566	253	6 819
Итого просроченные активы	0	0	6 566	253	6 819
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	6 566	253	6 819

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.01.19 8,83%

по состоянию на 01.01.18 1,66%

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2019			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	1 230	1 230
от 91 до 180 дней	0	0	1 230	1 230
свыше 180 дней	0	0	51 060	51 060
Итого реструктурированные активы	0	0	53 520	53 520
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	53 520	53 520

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2018			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	12 000	<b>12 000</b>
свыше 180 дней	0	0	36 500	<b>36 500</b>
Итого реструктурированные активы	0	0	48 500	<b>48 500</b>
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	48 500	<b>48 500</b>

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.01.19	13,23%
по состоянию на 01.01.18	11,82%

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

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

#### Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

тыс. руб.

на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера		Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера
Отчисление	49 033	49 760	Отчисление	97 625	84 571
Восстановление	58 082	50 095	Восстановление	104 277	83 086

В 2018 году не списывалась безнадежная ссудная и дебиторская задолженность за счет созданных резервов на возможные потери.

#### 10.7. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511 -П.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проводимыми Банком операциями с финансовыми инструментами портфеля, имеющегося в наличии для продажи, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные процентные ставки, открытой валютной позицией (далее – ОВП). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный (равен нулю) и процентный риски.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты. Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения

процентных ставок.

Управление рыночным риском находится в компетенции КУАПР и Казначейства. Функции измерения и оперативного контроля, внедрения методологий и составления отчетов по рыночному риску осуществляет Служба управления рисками.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Положении по управлению рыночным риском, утвержденном Советом директоров.

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России):

- ценные бумагами (долговые, долевые), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01.01.2019 стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 73 839 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 43 097 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.01.2019 данная величина составила 11 003 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 19 366 тыс. руб.).

Ниже приведена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №511-П и включенная в требования к собственным средствам (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Требования к капиталу по видам риска	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентный риск (для расчета Н1.0)	144	238
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	144	238
Специальный процентный риск (для расчета Н1.0)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Валютный риск	880	1 549
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	12 803	22 341
Процентный риск (для расчета Н1.1)	144	238
Общий процентный риск (для расчета Н1.1)	144	238
Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.1)	12 803	22 341
Процентный риск (для расчета Н1.2)	144	238
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	144	238
Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	12 803	22 341

Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ТР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР	0	0
Показатель антициклической надбавки	0	0

#### 10.7.1. Управление валютным риском

Основные подходы к управлению валютным риском. Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

- контроль соответствия размера ОВП обязательным требованиям Банка России осуществляется Казначейством по сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня;
- установление КУАПР лимитов и сигнальных значений ОВП, в т.ч. по каждой валюте в отдельности;
- диверсификация валютной корзины.

Расчет ОВП и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Контроль валютного риска и соответствия ОВП установленным лимитам осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк не открывает существенные валютные позиции с целью получения спекулятивной прибыли. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR). Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2018 году, случаев превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций не установлено.

#### 10.7.2. Управление процентным риском

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

КУАПР осуществляет управление риском изменения процентной ставки, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство осуществляет мониторинг текущего результата деятельности Банка, оценивает влияние на Банк и его прибыльность изменения процентных ставок.

На 01.01.2019 открытая рыночная позиция Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР). Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- колебания процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала;
- отсутствия однозначного соответствия срочностей до пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банка (ненулевой GAP), как в силу обусловленных текущей рыночной конъюнктурой возможностей Банка по привлечению и размещению ресурсов, так и в силу наличия права заемщика (кредитора) досрочно расторгнуть контракт с Банком, наличие которого делает срок до пересмотра ставки менее определенным и зависимым от динамики процентных ставок.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых

потерь в случае изменения процентных ставок.

Оценку и контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений процентного риска банковского портфеля, формирование отчетности о процентном риске осуществляет СУР.

СУР участвует в оценке риска по планируемым сделкам и новым продуктам, проводит мероприятия по стресс-тестированию процентного риска.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Анализ процентного риска банковского портфеля.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	125	3 954
-200	(125)	(3 954)

По состоянию на 01.01.2019 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи совокупно составил 73 839 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 43 097 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи, приведена в 6.2 настоящей Пояснительной информации.

### 10.7.3. Управление фондовым риском

Управление фондовым риском построено на основе управления портфелем ценных бумаг Банка с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска.

В Банке действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя портфельные лимиты, лимиты на эмитентов и инструменты.

Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с тенденциями и прогнозами изменения стоимости ценных бумаг;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг;
- своевременное ограничение убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

В 2018 году инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствовали.

В целях оценки рыночного риска, Банк использует стресс – тестирование фондового, процентного и валютного риска, моделируя потери от обесценения долевых и долговых инструментов, потерь в случае изменения курсов иностранных валют.

Установленные лимиты процентного и валютного риска Банком не нарушались, расчетная величина совокупного рыночного риска в течение 2018 года находилась на стабильном уровне, а показатели составляющих элементов рыночного риска не достигали сигнальных значений.

## 10.8. Риск ликвидности

Управление ликвидностью Банка представляет собой систему мероприятий по измерению, анализу, контролю и регулированию ликвидности. На ликвидность Банка оказывает влияние множество факторов, лежащих в сфере формирования собственного капитала, привлеченных ресурсов, размещения средств, создания резервов и процесс управления ликвидностью по существу охватывает управление всеми активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), которая содержит ключевые элементы системы управления риском ликвидности, обеспечивающие ее надежность и соответствие рекомендациям Банка России, в том числе:

- надзор со стороны Совета директоров и Правления;
- органы управления Банка, а прежде всего Совет директоров, получают информацию о существенных ухудшениях состояния ликвидности незамедлительно;
- утверждение допустимых границ риска;
- использование таких методов управления риском ликвидности, как прогноз денежных потоков, установление лимитов ликвидности и стресс-тестирование с применением определенных сценариев в части изменения состояния ликвидности;
- обеспечение надежных источников финансирования на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств;
- поддержание достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств, связанных с недостатком ликвидности.

Совет директоров не реже одного раза в год утверждает (пересматривает) лимиты, сигнальные значения и показатели риска ликвидности, склонность Банка к потере ликвидности.

Казначейство Банка на ежедневной и непрерывной основе контролирует соблюдение лимитов ликвидности.

Информация о риске ликвидности приводится в ежемесячном отчете для Правления и рамках ежеквартального отчета – для Совета директоров.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

В 2018 году Банк поддерживал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также инвестировал средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности.

		на 01.01.2019	на 01.01.2018
(НЗ) - норматив текущей ликвидности	min 50	113,6	119,8

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	842 333	843 928	843 928	843 928
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 072 978	1 084 853	1 122 812	1 176 730
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 941	74 531	74 763	74 858
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	249 984	249 984	249 984	249 984

<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 239 236</b>	<b>2 253 296</b>	<b>2 291 487</b>	<b>2 345 500</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 771 124	1 782 131	1 844 039	1 844 039
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	215 005	215 005	215 005	215 005
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 986 129</b>	<b>1 997 136</b>	<b>2 059 044</b>	<b>2 059 781</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
Избыток/дефицит ликвидности	182 126	185 179	161 462	214 738

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2018 представлены в таблице

(тыс. руб.)

Наименование показателя	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	558 331	560 496	560 496	560 496
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	815 409	835 396	891 518	948 366
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	43 871	44 315	45 086
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 898 017	1 898 017	1 898 017	1 898 017
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 314 854</b>	<b>3 337 780</b>	<b>3 394 346</b>	<b>3 451 965</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 209 426	1 261 836	1 335 878	1 335 878
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 860 001	1 860 704	1 860 704	1 860 704
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 069 427</b>	<b>3 122 540</b>	<b>3 196 582</b>	<b>3 196 582</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>				
Избыток/дефицит ликвидности	245 427	215 240	197 764	255 383

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют депозиты в Банке России, денежные средства в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 01.01.2019 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

В рамках анализа риска ликвидности по финансовым активам Служба управления рисками в текущем режиме (при планируемой выдаче новых ссуд) и ежемесячно проводит анализ концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6) и связанным с Банком лицам (показатель Крл, используемый при расчете норматива Н25). Анализ показателя Крз и Крл проводится за последние 3 месяца и представляется Правлению Банка в составе ежемесячного отчета о факторах рисков.

Анализируются негативные факторы фондирования (источники финансирования), которые могли бы оказать влияние на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства.

В Банке разработан план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого

снижения ликвидности. Процедура восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности. Сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

Целью плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности является сохранение ликвидности Банка и определение порядка действий при дефиците ликвидности (включая источники пополнения ликвидности).

Основным координирующим и контролирующим органом по обеспечению финансирования деятельности Банка в случае непрогнозируемого снижения ликвидности является Правление Банка.

Правление Банка в условиях непрогнозируемого снижения ликвидности решает следующие основные задачи, включая, но не ограничиваясь ими:

- утверждение конкретных мероприятий, предусмотренных Планом;
- назначение должностных лиц и/или руководителей подразделений, ответственных за исполнение предусмотренных Планом мероприятий;
- координация взаимодействия подразделений-исполнителей в процессе реализации Плана;
- контроль исполнения Плана;
- информирование Совета директоров о результатах реализации Плана и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и предупреждении повторения возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

В случае необходимости Банком могут быть приняты и другие меры по финансированию деятельности в связи с непрогнозируемым снижением ликвидности в зависимости от конкретной ситуации, внутренних и внешних факторов.

В Банке имеются инструменты (методы), предусматривающие уменьшения дефицита ликвидности и ответственные за их осуществление приведены в нижеследующей таблице.

<b>Источники погашения дефицита ликвидности</b>	<b>Методы восстановления ликвидности</b>	<b>Орган управления и ответственные исполнители (подразделения)</b>
Привлечение финансовой помощи от акционеров	<ul style="list-style-type: none"> <li>• согласование размера дополнительных вкладов и сроков внесения;</li> <li>• документальное оформление решения о внесении дополнительных вкладов;</li> </ul>	Совет директоров, Правление Банка, Отдел правового и кадрового обеспечения
Реструктуризация обязательств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• реструктуризация депозитов (вкладов), открытых акционерам и сотрудникам Банка (из краткосрочных в долгосрочные обязательства);</li> <li>• увеличение объема и срока действия депозитов (вкладов).</li> </ul>	Правление Банка, Отдел кредитования и депозитных операций, Отдел по обслуживанию физических лиц
Привлечение краткосрочных и/или долгосрочных кредитов/увеличение собственных долговых обязательств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• заключение новых договоров межбанковского кредитования;</li> <li>• заключение новых кредитных договоров (краткосрочных и/или долгосрочных);</li> <li>• проведение переговоров с клиентами;</li> <li>• расширение клиентской базы;</li> <li>• повышение ставок по привлекаемым вкладам</li> </ul>	КУАПР, Казначейство, Отдел кредитования и депозитных операций, Операционный отдел, Отдел по обслуживанию физических лиц
Получение субординированных	<ul style="list-style-type: none"> <li>• привлечение денежных средств от потенциальных заимодавцев (акционеров,</li> </ul>	Совет директоров, Правление Банка,



займов (кредитов)	клиентов, контрагентов, партнеров); • согласование условий субординированных займов (кредитов); • документальное оформление решения о привлечении субординированного займа(кредита)	Отдел кредитования и депозитных операций, Отдел правового и кадрового обеспечения
-------------------	--	--

### 10.9. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вследствие действий персонала, внешних событий, внутренних процессов, систем.

В управлении операционным риском Банк руководствуется требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями Банка России, действующим законодательством.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.01.2019 величина операционного риска составила 28 561 тыс. руб. (на 01.01.2018: 30 160 тыс. руб.).

Расчетная величина операционного риска не влияет существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (включая правовой и риск интернет-банкинга) ежемесячно предоставляется Правлению Банка в составе отчета о факторах риска и ежеквартально - Совету директоров Банка.

Совет директоров устанавливает риск-аппетит и допустимый уровень операционных рисков, которые готов нести Банк.

Управление операционными рисками осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

В Банке применяются следующие меры снижения операционного риска:

- директивное исключение риска - отказ от проведения операций или деятельности, связанной как с конкретным видом риска, так и с неприемлемым для Банка уровнем риска или совокупности рисков;
- диверсификация риска - сохранение разумного размера суммарного риска при достаточном распределении его по структуре и размерам, делающим одновременную реализацию частных рисков маловероятной;
- передача риска - сохранение риска при передаче ответственности за него третьим лицам;
- самострахование риска - сохранение разумного риска при условии создания специальных резервов;
- регулярный рисковый мониторинг - постоянная оценка уровня риска с целью своевременного принятия управленческих решений для прекращения неприемлемого риска или реализации риска;
- проведение организационно-технических мероприятий по предупреждению возникновения высокого риска. Данный метод является общим и обязателен к применению при регулировании любого из рисков Банка.

### 10.10. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В 2018 году Советом директоров утверждена Стратегия развития Банка на 2019-2020 годы (далее по тексту – Стратегия) (протокол заседания Совета директоров от 26.12.2018г. № 17). Стратегией определены параметры, позволяющие обеспечить устойчивость и безубыточность функционирования Банка, как коммерческой организации, и направленные на диверсификацию структуры активов и пассивов, совершенствование системы управления Банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка осуществляет мониторинг выполнения предусмотренных плановых показателей на ежемесячной основе. Информацию о фактически достигнутых показателях и соотношении результатов деятельности со Стратегией Правление доводит до сведения Совета директоров не реже 1 раза в квартал. Контроль за реализацией Стратегии и оценку достигнутых Банком результатов осуществляет Совет директоров.

По данным выполнения Стратегии развития Банка на 2017-2018 годы по состоянию на 01.01.2019 риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка отсутствует.

### **10.11. Информация об операциях хеджирования**

Банк не использует операции хеджирования в своей деятельности.

## **11. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом направлено на:

- поддержание оптимальной величины собственных средств (капитала) Банка с целью обеспечения прибыльности Банка,
- соответствие собственных средств уровню принимаемых Банком и потенциальных рисков (риск-аппетиту),
- выполнение требований регулятора и системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать как непрерывно действующее предприятие.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие значимых рисков в соответствии с требованиями Банка России. Банком соблюдаются обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России.

В 2018 году Банк не вносил изменения в количественные данные установленные в целях управления капиталом в рамках Стратегии развития Банка на период 2017-2018 гг.

В соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала Банк применяет количественные и качественные показатели и использует внутренние процедуры мониторинга и контроля нормативов достаточности капитала.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». Показатель достаточности капитала (для банков с базовой лицензией) включает: показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности основного капитала (ПК4), показатель оценки качества капитала (ПК2).

Информация об оценке капитала Банка приведена в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Минимально допустимое числовое значение (%)
1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) – фактическое значение норматива Н1.0	41,352	40,0	8
2. Показатель достаточности основного капитала (ПК4) – фактическое значение норматива Н1.2	39,099	37,7	6
3. Показатель оценки качества капитала (ПК2)*	64,3	68,1	6
Обобщающая оценка капитала (РГК)**	«хорошее»	«хорошее»	-

\* - определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска;

\*\* - представляет собой среднее взвешенное значение показателей настоящей таблицы по балльно-весовому методу.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. Минимальный уровень капитала в 2018 году составил 362 676 тыс. руб., максимальный - 374 557 тыс. руб., а среднее значение - 368 903 тыс. руб.

В рамках управления капиталом Банк:

- постоянно совершенствует методологию управления капиталом в соответствии с современными стандартами;
- повышает эффективность управления капиталом, в том числе путем пересмотра методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала;
- обеспечивает раскрытие в установленном порядке информации об управлении капиталом;
- обеспечивает выполнение требований регулятора к системе управления капиталом;
- формирует систему отчетности по капиталу и определяет ее периодичность в целях информирования органов управления, коллегиальных органов и руководства Банка, а также для представления отчетности надзорным органам;
- осуществляет постоянный мониторинг уровня достаточности капитала для покрытия рисков;
- принимает меры к поддержанию уровня достаточности капитала сопоставимого с характером и масштабами деятельности Банка, уровнем принимаемых им рисков.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отражена в пункте 8 настоящей Пояснительной информации.

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, на условиях, аналогичных проведению операций (сделок) с другими контрагентами.

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2018 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами приведены ниже в табличной форме

тыс. руб.

на 01.01.2019	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
<b>Ссудная задолженность</b>	3 000	17 800	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-210	-306	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 790	17 494	0	0
<b>Пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	703	94 280	16 582	7 791
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-56	0	0	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	795	0	0	0
<b>Доходы/расходы</b>				
Процентные доходы	308	734	0	2
Процентные расходы	0	565	434	582
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	197	1 412	177	112
Операционные расходы (операционная аренда)	0	6 825	0	9 556
Дивиденды	19 963	0	0	47
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

на 01.01.2018	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
<b>Ссудная задолженность</b>	0	8 000	0	57
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	-280	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	7 720	0	57
<b>Пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212	70 748	58 096	28 451
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-770	0	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	689	22 000	0	0
<b>Доходы/расходы</b>				
Процентные доходы	815	1 914	0	5
Процентные расходы	0	0	6 404	96

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	258	3030	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	266	1 356	122	80
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	16 381	9 485	2 513
Дивиденды	9 996	0	0	24
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

Общий объем вознаграждения персонала за 2018 год составил 49 989 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2018 год составило:

Вид вознаграждения	тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	7 573
Нефиксированная часть оплаты труда	2 185
Выходные пособия	0
Отсрочка (рассрочка)	0
Итого	9 758
Доля в общем объеме выплат, %	19,5
Сумма последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда	2 864

Вознаграждение членам Совета директоров Банком не выплачивается.

### 13. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т. ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разведенной прибыли в состав раскрываемой информации не входит.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



*Handwritten signature*

Полхлебова Н.И.

*Handwritten signature*

Щукова Т.А.

Прощнуровано, пронумеровано, скреплено  
печатью

61 (Шестьдесят один) - лист

Генеральный директор  
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«19» МАРТА 2019г.

