

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «АПАБАНК» (АО)
за 2018 года.**

Настоящая Пояснительная информация является частью финансовой бухгалтерской отчетности Банка на 31 декабря 2018 года и составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация содержит сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до тысяч рублей (если не сказано иное). Денежные активы и обязательства, номинированные в иностранных валютах, переведены в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и представлена в составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в июне 2019 года.

Отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.apabank.ru

Раздел 1. Общая информация о Банке.

1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обремененных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Общие сведения	
Полное фирменное наименование кредитной организации	Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «АПАБАНК» (АО)
Дата и номер регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2404 от 29.06.1993г.
Дата и номер регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037700043732 от 21.01.2003г.
Лицензия на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2404 выдана Банком России 27.12.2018г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-13031-100000 от 13.04.2010 г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-13032-010000 от 13.04.2010 г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-13031-000100 от 13.04.2010г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).

Прочие лицензии

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011093, Рег. № 1434011 от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка, 14 декабря 2018 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве зарегистрирована новая редакция устава Банка, содержащая новое фирменное наименование Банка, о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

27 декабря 2018 года Банком получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права приема вкладов денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами.

Территориальные присутствия

На 01.01.2019 года

Главной офис расположен по адресу 125047, г. Москва, 2 – я Тверская - Ямская ул., д.2.
В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения

Дополнительный офис «ВЕШКИ» расположен по адресу 141031, Московская область, Мытишинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А

На 01.01.2018 года

Главной офис расположен по адресу 125047, г. Москва, 2 – я Тверская - Ямская ул., д.2.
В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения

Дополнительный офис «ВЕШКИ» расположен по адресу 141031, Московская область, Мытишинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А

Дополнительный офис «Коломенский» расположен по адресу 115432, г. Москва, Проектируемый проезд № 4062, д.6, стр.16, этаж 5, часть комнаты № 5, помещения № 5/1, 5/2, 5/3.

Дополнительные сведения

Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	«Золотая Корона», CONTACT.
Корреспондентские счета ЦОСТРО в иностранных банках	нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	нет
--	-----

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе	нет
---	-----

Банк не составляет консолидированную отчетность.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, создаваемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены случаи решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

В течение отчетного периода изменений в составе акционеров не произошло.

Персональный состав Совета Директоров Банка на 01.01.2018г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

Персональный состав Совета Директоров Банка на 01.01.2019г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

Состав Правления Банка в течение 2018 года остался без изменений.

Персональный состав Правления Банка: на 01.01.2019г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Портных Илона Борисовна	Председатель Правления
Киришок Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Андрейченко Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Молодцов Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер, Член Правления Банка

Акционеры в составе Исполнительного органа и их доля в уставном капитале Банка:

	Акции исполнительного органа (Доля %) на 01.01.2019	Акции исполнительного органа (Доля %) на 01.01.2018	Абсолютное изменение
Портных Илона Борисовна	19%	19%	0

1.2. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Банк не участвовал в международных и российских рейтингах, проводимых на рынке банковских услуг.

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц из-за границы), предоставленное Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в отчетном периоде операций соответствуют перечню операций, приведенных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и организаций - резидентов, предоставление кредитов и гарантий, эмиссия денежных средств клиентам, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, проведение валютно-обменных операций;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

В течение 2018 года АКБ «АПАБАНК» (АО) проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем, текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Учетной политикой АКБ «АБАНК» (АО) на 2018 год, утвержденной приказом № 1 от 09 января 2018 года.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-Н «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и розничном, сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Банк полностью отражает все значимые и важные события, влияющие на результаты деятельности. Банк устанавливает уровень существенности по событиям, которые признает незначительными с позиции влияния на прозрачность и качество финансовой информации. Под уровнем существенности Банк понимает то предельное значение суммы по определенной операции (событию), начиная с которой квалифицированный пользователь перестает быть в состоянии делать на основе бухгалтерский финансовый отчетности правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Оценочные акты

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-Н и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (пересцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контроллинг).

Контроллинг предназначен для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли – продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правил перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правил обмена банкнот и монет.

В аналитическом учете ведутся отдельные счета по видам валют. Операции с денежной наличностью отражаются в балансе Банка в день их совершения.

Межбанковские расчеты

При совершении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписках банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций через корреспондентские счета НОСТРО и основанием для отражения этих операций в балансе Банка являются выписки, получаемые от банков – корреспондентов.

Работа с суммами невыясненного назначения, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках – корреспондентах в рублях РФ и иностранной валюте проводится в соответствии с принятыми правилами. Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов, позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, для зачисления средств по назначению. Суммы, назначение которых выяснить не удается, возвращаются отправителям не позднее 5 рабочего дня.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) осуществляется на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от вида операций (кредит, депозит), сроков размещения, и разрезе банков-контрагентов, видов валют.

Операции с клиентами

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк ведет на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, владельцев средств, сроков привлечения, видов валют, отдельных договоров. В целях отнесения привлеченных/размещенных средств на соответствующий счет второго порядка, срок привлечения/размещения определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по дню окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в Банке на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок размещения отдельных траншей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при погашении основной задолженности на счетах второго порядка, то указанные транши учитываются на одном лицевом счете соответствующего счета второго порядка.

Методы оценки и принципы учета имущества

К имуществу Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;

- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи;
- запасы;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, наемные, которые не определены.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств, в случае предварительной оплаты, по курсу на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету в случае последующей оплаты.

Имущество принимается к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость. При приобретении имущества на условиях отсрочки платежа свыше одного года его первоначальной стоимостью признается стоимость на условиях немедленной оплаты.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью основного средства на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам отступного, залога (иных договоров, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) имуществом), признается справедливая стоимость получившего имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается его справедливая стоимость и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость;

Первоначальной стоимостью имущества в части основных средств, полученных в счет выкупа в уставный капитал Банка, признается договорная стоимость по соглашению сторон, включая фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами, в течение более чем 12 месяцев, первоначальной стоимостью за инвентарный объект от 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета НДС, переспридажа которых не планируется, при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Объекты основных средств, относящихся к группам однородных объектов «Оборудование», «Вычислительная техника», «Мебель», «Автотранспорт», «Капитальные вложения» учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств, относящихся к группе однородных объектов «Здания и сооружения» учитываются по первоначальной стоимости. Оценка зданий и сооружений производится по состоянию на конец отчетного года на основании приказа Председателя Правления Банка с привлечением специализированной оценочной организации. Переоценка по счетам бухгалтерского учета отражается путем уменьшения стоимости переоценяемого объекта на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом ее до справедливой стоимости.

По текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе объектов недвижимости до их текущей (восстановительной) стоимости и результате переоценки (дооценка) и сумму уменьшения (уменьшение стоимости) объектов недвижимости в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования.

Стоимость нематериальных активов, срок полезного использования которых определен, признается путем начисления амортизации. Амортизация начисляется линейным методом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы Банком не переоцениваются.

Для прав, которые передаются Банку на неограниченный (бессрочный) период в соответствии с условиями лицензионных договоров срок полезного использования составляет 5 лет.

В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяются на соответствие в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами.

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании (восстановлении) объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственному лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

Положением 448- ГГ с 1 января 2016 года введены новые категории имущества:

- ☐ долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- ☐ средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ☐ предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утверждена план продаж), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива;
- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются **средствами труда**.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются **предметами труда**.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания,
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Учет арендованного имущества. Объекты, переданные в аренду, продолжают учитываться на балансе Банка. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в установленном порядке.

Капитальные вложения в арендованные объекты. при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, признаются отдельными объектами основных средств, с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока их полезного использования.

Взимаемые арендодателем капитальные вложения до момента их возмещения признаются дебиторской задолженностью.

Капитальные вложения, которые не отвечают критериям для признания объектами основных средств, и стоимость которых не возмещается арендодателем, подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления.

Аренднование основных средств

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором аренды. Полученное по договорам аренды имущество учитывается Банком на внебалансовых счетах по учёту основных средств, полученных в аренду либо по учёту другого имущества арендованного имущества, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества. При отсутствии такой справки, арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах по оценочной

стоимости арендованного имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия оценочной стоимости – в сумме арендных платежей в год.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договору, арендная плата по которым уплачивается один раз в год в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

Реализация имущества.

Выбытие имущества происходит Банком в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счёт по учёту нераспределённой прибыли.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

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

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицируемые при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- ☐ имеют фиксированные или определяемые платежи;
- ☐ имеют фиксированный срок погашения;
- ☐ не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ☐ в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перисоединением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- ☐ в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено Банком);
- ☐ в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- ☐ в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются ежедневно.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО).

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) принимаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

После первоначального признания стоимости долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов и премий уменьшающих, процентные доходы.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных векселей) – учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов).

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

Векселя, номинированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются по счетам бухгалтерского учета в иностранной валюте. Векселя,

номинарированные в иностранной валюте, и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Методы оценки прочих финансовых вложений

Приобретенные права требования по первичным кредитным и иным договорам на предоставление денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

Расчеты с дебиторами и кредиторами.

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции, предусмотренные Положением ЦБ РФ № 579-П, внутренними документами Банка. По расчетам с дебиторами предусмотрено формирование резервов на возможные потери в порядке, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери».

Собственные ценные бумаги (акции, выпущенные векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Собственные векселя Банка, номинарированные в иностранной валюте и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются на счетах бухгалтерского учета в рублях и признаются содержащими НВПИ.

Переоценка активов и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно в начале операционного дня в корреспонденции с БС 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не выделяемых от основного договора» и БС 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не выделяемых от основного договора».

Векселя, номинарированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются на счетах бухгалтерского учета в иностранной валюте.

Векселя, номинарированные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, отличный от валюты номинала, учитываются на счетах бухгалтерского учета в валюте расчетов и признаются содержащими НВПИ.

Период для расчета наращения дисконта по выпущенным векселям со сроком «по предъявлению, но не ранее» по предъявлению, но не ранее и не позднее определяется по дате «не ранее + 365 дней».

Проценты по векселям начисляются со дня, следующего за днем составления векселя, либо с даты, указанной в векселе, по дате предъявления векселя к платежу, либо по дате окончания срока обращения векселя (в зависимости от того, какая дата наступит раньше). Процентная ставка указывается в векселе, а при отсутствии такой указания условие считается неисполненным. Дата составления векселя или иная дата начала начисления процентов в расчет периода начисления процентов не включается. По истечении срока предъявления к платежу проценты не начисляются.

Обязательства по купонам рассчитываются исходя из процентной ставки по купону и длительности купонного периода и учитываются ежемесячно в последний операционный день месяца и в дату выплаты купона. Выплата купона по окончании купонного периода осуществляется на дату, определенную в решении о выпуске ценной бумаги.

При дисконтном погашении дисконта, векселя разница между балансовой стоимостью погашаемого обязательства и суммой выплачиваемых денежных средств с учетом пересмотренных и ранее начисленных процентных платежей является операционным доходом Банка.

Кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) в отчетном периоде Банком не осуществлялись

Определение доходов, расходов и прочих операционных доходов

Доходы и расходы отражаются с использованием метода начисления в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «хассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) признаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (выплаченные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежемесячной основе (при автоматизированном учете операций – на ежедневной основе), при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления.

Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах и относятся на счета доходов по факту их получения.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества включения доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV - V категориям качества получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или сомнительным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

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

Учет вознаграждений работникам.

При учете вознаграждений работникам Банк руководствуется Подписанием Банка России от 15.04.2016 г. № 465-П «Об утверждении стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Виды вознаграждений, порядок расчетов, документальность и ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам определены во внутренних нормативных документах Банка, в частности:

- вознаграждения работникам определяются, как краткосрочные, долгосрочные и выходные пособия;
- все виды обязательств перед работниками признаются в учете по мере их возникновения, в том числе подлежащие выплате в будущих периодах (долгосрочные – по дисконтированной стоимости);

Учет госпошлины и других платежей

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения. Исходя из этого Банк уплачивает и учитывает уплаченную госпошлину до решения суда в качестве дебиторской задолженности по БС 60323, создавая под нее соответствующие резервы. При положительном решении суда и возмещении должником уплаченной госпошлины дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма уплаченной госпошлины относится на расходы по судебным издержкам.

Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, с учетом первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

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

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

Налог на добавленную стоимость

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной производственной деятельности. Банк включает в затраты, принимаемые к вычету в соответствии с пунктом 5 статьи 170 главы 21 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом, вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком за приобретаемое имущество, товары (работы, услуги), относятся на расходы Банка в том отчетном периоде, в котором приобретенное имущество было принято к учету, затраты на полученные услуги (работы) были отнесены на расходы.

Политика учета резервов

Резервы формируются и учитываются в валюте и валюте Российской Федерации независимо от валюты резервируемого актива (требования). Корректировка размера резерва в бухгалтерском учете в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован резервируемый актив (требование) осуществляется не реже одного раза в месяц и обязательно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

Взаиморасчеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Выданные кредиты и обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на внебалансовых соответствующих счетах с даты, вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость, принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в бухгалтерском учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет обеспечения ведется на соответствующих счетах в зависимости от принятого обеспечения в разрезе договоров.

Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в рамках заключенных с клиентами соглашений о предоставлении гарантий и поручительств учитываются на балансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Банк учитывает обязательства по открытым заемщикам кредитным линиям и операциям по использованию этих линий на балансовых счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под принят заложность».

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Банком в течение 2018 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

При оценке Банком операций и событий на состояние на 01 января 2019 года отсутствовали допущения и неопределенность.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2019 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывали влияние на финансовый результат 2018 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- производное отражение операций, выявленных в 2019 году и относящихся к 2018 году;
- произведен начисления по налогу на прибыль в соответствии с данными налоговой декларации за 2018 год;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СНОД;

При отражении в бухгалтерском учете вышеперечисленных корректирующих событий после отчетной даты принцип существенности Банком не применялся, то есть все события после отчетной даты отражены по счетам бухгалтерского учета независимо от их суммы.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год».

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

В период составления годовой отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка события, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств не происходило.

3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:

- изменения в Положении от 27.02.2018г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозиты), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операциям, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операции с ценными бумагами».

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

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

По результатам отчетного 2018 года полученная прибыль до налогообложения составляет 2795 тыс. руб.

После налогообложения и начисления по результатам 2018 года налога на прибыль в сумме 885 тыс. руб. получен убыток в сумме 7 099 тыс. руб. Показатель за 2017 год - прибыль 3 122 тыс. руб.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 118305 тыс. руб., что на 27,34 % ниже по сравнению с аналогичным показателем 2017 г. (119140 тыс. руб.).

Прочие операционные доходы снизились за 2018 год на 78,40 % (на 1237 тыс. руб.) по сравнению с 2017 годом.

Комиссионные доходы практически не изменились: 23554 тыс. руб., что на 0,80 % ниже показателя прошлого года (23731 тыс. руб.).

Комиссионные расходы уменьшились на 25,21: 7831 тыс. руб. за 2018 год, за прошлый год 10471 тыс. руб.

Операционные расходы Банка за 2018 г. составили 186734 тыс. руб., что на 1,48 % ниже аналогичного показателя прошлого года (в 2017 году - 193460 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность за 2018 год уменьшилась на 13,03 % (с 1062160 тыс. руб. на 01.01.2018г. до 923610 тыс. руб. на 01.01.2019г.).

В течение 2018 года средства от Банка России Банком не привлекались, денежные средства не размещались в депозиты Банка России.

В течение 2018 года акционерам Банка доходы от участия не выплачивались.

Раздел 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Структура активов и пассивов

4.1.1. Динамика изменения активных статей баланса:

Статьи баланса	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	222714	17,86	228296	13,68
Средства в кредитных организациях	52092	4,18	61046	4,19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26200	2,10	88917	6,11
Чистая ссудная задолженность	923610	74,07	1062160	72,95
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые	0	0	0	0

Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Требования по текущему налогу на прибыль	20011	1,61	12966	0,89
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	901	0,07	1097	0,08
Прочие активы	1353	0,11	1462	0,10
Итого:	1246881	100	1455944	100

В анализируемом периоде в структуре активов не произошло существенных изменений. Доля чистой осудной задолженности попрежнему занимает основное место (74,07 %) в структуре активов.

4.1.2. Денежные средства

Статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ», «Средства в кредитных организациях» не являются существенными (составляют более 20 % от суммы активов по ф.0409806 на 01.01.2019).

(тыс. руб.)			
№ статьи	Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Наличные денежные средства, в т.ч.:	9156	81690
1.1.	– валюта Российской Федерации	8333	78382
1.2.	– иностранная валюта	823	3508
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	213558	146406
2.1.	корреспондентские счета	210525	140733
2.2.	– обязательные резервы	3033	5673
3.	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	52092	61046
3.1.	– зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	– российские кредитные организации	52094	61048
3.3.	– резервы под прочие потери	(2)	(2)
	Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	274806	289342

Средства в кредитных организациях представляют собой, в основном, ликвидные денежные активы, не имеющие ограничения на их использование. В составе данной статьи также учитываются средства по корреспондентским счетам в РСБ 24 (АО), под которые в связи с отзывом лицензии созданы резервы на возможные потери в размере 100 %.

Информация, о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют, представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)						
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резерв	Итого
По состоянию на 01 января 2019 г.	222670	48436	3498	204	(2)	274806
По состоянию на 01 января 2018 г.	225905	40084	18473	4879	(2)	289342

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 января 2019 г. сложились в сумме 274806 тыс. руб., что на 5,02 % ниже денежных средств и их эквивалентов аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2018 г. (289342 тыс. руб.).

Наличные денежные средства на отчетную дату составили 9156 тыс. руб., что на 88,82 % меньше, чем на начало года (81690 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату равны 210525 тыс. руб., это на 33,15 % выше аналогичного показателя на 01 января 2018г. (140733 тыс. руб.).

Средства, перечисленные в Фонд обязательных резервов по состоянию на 1 января 2019г. составили 3033 тыс. руб., что на 46,34 % ниже аналогичного показателя на 1 января 2018 г. (5673 тыс. руб.).

В соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П Банк осуществляет детинирование обязательных резервов в Банке России, в том числе, путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением в их использовании.

Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах с учетом созданных резервов по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 52052 тыс. руб. на 01 января 2018г. 61046 тыс. руб. Это меньше на 14,67 % аналогичного показателя на начало года. Остатки в иностранной валюте на отчетную дату составляют 94,51 %, что объясняется расширением круга валютных операций

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), АО КИВИ Банк.

4.1.3. К ст. 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не является существенной (составляет менее 20% от суммы активов по ф. 0409806) на 01.01.2019 г.

Сумма статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» приходится на следующие вложения в корпоративные облигации эмитентов-резидентов, эмитированные в рублях, входящие в Ломбардный список Банка России,

(тыс. руб.)

Вид ценных бумаг	1 января 2019		1 января 2018	
Облигация, оцениваемая через ТСС	26200	100%	88917	100%
Газпромбанк, выпуск БО-21, 4B022100354B	0	0,00%	5229	5,88%
Газпромбанк (суммарно)	0	0,00%	5229	5,88%
АО РСХБ, 40903349B	0	0,00%	21935	24,67%
АО РСХБ, 4160334913	0	0,00%	20722	23,30%
АО РСХБ (суммарно)	0	0,00%	42657	47,97%
АО "Роснефть", 001P-02, 4B02-02-00122-A-001P	1808	6,90 %	10543	11,86%
АО "Роснефть" (суммарно)	1808	6,90 %	10543	11,86%
ЗАО Трансмашихолдинг, ПБО-01, 4B02-01-35992-H-001P	7948	30,34 %	5407	6,08%
ЗАО "Трансмашихолдинг"	7948	30,34 %	5407	6,08%
РУСАЛ Братск, БО-01, 4B02-01-20075-F	5197	19,84 %	5431	6,11%
РУСАЛ Братск, (суммарно)	5197	19,84 %	5431	6,11%
ПАО ГТЛК, БО-01, 4B02-01-32432-H	0	0,00 %	7969	8,96%
ПАО ГТЛК, БО-04, 4B02-04-32432-H	3042	11,61 %	3053	3,43%
ПАО ГТЛК, БО-06, 4B02-06-32432-H	8205	31,32 %	8628	9,70%
ПАО ГТЛК (суммарно)	11247	42,93 %	19650	22,10%

В таблице ниже представлена информация о вложениях в корпоративные облигации резидентов в разрез сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона, %	
	Дата оферты	Дата погашения	она	она
Облигация купона, миним				
ПАО "НК "Роснефть", 001P-02, 4B02-02-00122-A-001P	17.12.2021	11.12.2026	9.39	9.39

ЗАО Трансмашхолдинг", БО-01, 4B02-01-35992-Н-001P	нет	04.02.2020	9.95	9.95
ПАО "ГТЛК", БО-01, 4B02-01-32432-Н	нет	18.09.2018	9.50	9.50
ПАО "ГТЛК", БО-04, 4B02-04-32432-Н	12.09.2019	06.03.2025	8.90	8.90
ПАО "ГТЛК", БО-06, 4B02-06-32432-Н	01.11.2018	20.10.2025	14.75	14.75
РУСАЛ Братск, БО-01, 4B02-01-20075-Е	16.04.2019	07.04.2026	12.85	12.85

В таблице ниже представлена информация о вложениях в облигации российских банков и корпоративные в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Головная ставка купона, %	
	Дата оферты	Дата погашения	min	max
Облигация купонная, эмисия				
Газпромбанк, выпуск БО-21, 4B022100354B	нет	18.03.2019	9.50	9.50
АО РСХБ, 09, 40903349B	21.05.2018	14.11.2019	10.90	10.90
АО РСХБ, 16, 41603349B	11.04.2018	04.04.2022	11.25	11.25
ПАО "НК "Роснефть", 001P-02, 4B02-02-00122-A-001P	17.12.2021	11.12.2026	9.39	9.39
ЗАО Трансмашхолдинг", БО-01, 4B02-01-35992-Н-001P	нет	04.02.2020	9.95	9.95
ПАО "ГТЛК", БО-01, 4B02-01-32432-Н	нет	18.09.2018	9.50	9.50
ПАО "ГТЛК", БО-04, 4B02-04-32432-Н	12.09.2019	06.03.2025	8.90	8.90
ПАО "ГТЛК", БО-06, 4B02-06-32432-Н	01.11.2018	20.10.2025	14.75	14.75
РУСАЛ Братск, БО-01, 4B02-01-20075-Е	16.04.2019	07.04.2026	12.85	12.85

Финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов не переклассифицировались в другие категории.

Переходы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, не производились.

На 01 января 2019 года ставки доходности и погашению долговых ценных бумаг, выкупленных российскими эмитентами, составляют от 7,474 % до 12,965 % годовых.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года у Банка отсутствуют.

Ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи/выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года у Банка отсутствовали.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на балансе Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Освобождения, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) также не проводились.

4.1.4. К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставляемые кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности. Банк в отчетном периоде предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от плательщика и целей, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам *краткосрочные кредиты* - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и *долгосрочные кредиты* - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)		Изменение Сумма (тыс. руб.)
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	
1.	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1236882	1434548	99,38	98,05	-197666
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	7181	28528	0,62	1,95	-21347
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
2.2.	Потребительские ссуды	7181	28528	0,62	0	-21347
3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	70000	0	0	0	70000
4.1	Межбанковские кредиты	70000	0	0	0	70000
4.2	Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.	Итого ссудная задолженность	1314063	1463076	100	100	-149013
6.	Резервы	390453	400916	X	X	X
7.	Итого чистая ссудная задолженность	923610	1062160	X	X	X

Банк не выдавал физическим лицам ипотечные кредиты и кредиты на покупку движимого имущества (автокредиты). Все выданные кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды.

На 01.01.2019 год реструктурированные ссуды составляют *1000 тыс. руб. (0,08 %* в общей сумме ссудной задолженности), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока погашения основного долга и процентов. На 01.01.2018 реструктурированных ссуд нет.

Банк размещал временно свободные денежные средства в виде краткосрочных межбанковских кредитов российским банкам. Основными контрагентами в течение 2018 года являлись: АО "Россельхозбанк", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", АО "АЛЬФА-БАНК".

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам, до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01 января 2019	01 января 2018
Оптовая и розничная торговля	542345	855152
Транспорт и связь	448732	307163
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109773	129793
Строительство	104051	117017
Прочие виды деятельности	28985	23427
Обрабатывающие производства	2796	1996
Завершение расчетов	0	0
Итого ссудная задолженность	1236882	1434548

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, транспорт и связь, предоставление услуг, строительство. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольной типичной. Практически все заемщики являются субъектами малого и среднего бизнеса. Банк не кредитовал в отчетном периоде индивидуальных предпринимателей.

Реализация программы кредитования региональных Клиентов способствует диверсификации кредитного портфеля по географическому признаку и соответствует принятой стратегии Банка. Банк осуществляет кредитование предприятий различных отраслей экономики и различных географических регионов России. Наиболее значительный объем кредитных ресурсов предоставлен предприятиям и физическим лицам г. Москвы.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

(тыс. руб.)

Географические регионы	01 января 2019		01 января 2018		Изменения	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Краснодарский край	0	0	0	82	0	(82)
Нижегородская обл.	800	0	0	0	800	0
г. Санкт-Петербург	6043	135	6043	135	0	0
г. Москва	632542	4384	698322	21700	(63680)	(14816)
Московская обл.	597397	34	730183	4522	(132786)	(4488)
Омская обл.			0	53	0	(53)
Рязанская обл.	0	0	0	693	0	(693)
Ульяновская обл.	0	0	0	608	0	(608)
Республика Северная Осетия - Алания	0	128	0	475	0	(547)
Итого ссудная задолженность	1236882	7181	1434548	28528	(197666)	(21347)

Информация о балансовой стоимости ссудной задолженности юридических и физических лиц по видам валют, представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2019г.	1235585	48949	29529	1314063
По состоянию на 01.01.2018г.	1370692	59328	33056	1463076

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:
По состоянию на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

Вид задолженности с учетом созданного резерва	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	70000	0	0	0	0	0	70000
Ссудная задолженность клиентов – ЮЛ и ФЛ	21439	251862	170233	116816	293033	227	853610
Итого чистая ссудная задолженность	91439	251862	170233	116816	293033	227	923610

По состоянию на 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)

Вид задолженности с учетом созданного резерва	до двух недель и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность клиентов – ЮЛ и ФЛ	50806	524216	231371	104970	150280	517	1062160
Итого чистая ссудная задолженность	50806	524216	231371	104970	150280	517	1062160

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2018	400916
Создание	904239
Восстановление	891859
Списание за счет резерва	(22843)
На 01.01.2019	390453

Списана безнадежная к взысканию ссудная задолженность за счет резерва в сумме 22843 тыс.руб.

В течение 2018 года Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований по проблемным кредитам физических лиц на общую сумму 15242 тыс. руб. Полученный убыток от переуступок составляет 3879 тыс. руб.

4.1.5. К ст. 6 ф. 0409806. Операции с чистыми вложениями в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 2018 год, как и на конец предыдущего отчетного года Банком не осуществлялись.

4.1.6. К ст. 7 ф. 0409806. Операции с чистыми вложениями в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2018 год, как и в предыдущие отчетные периоды, банком не осуществлялись.

4.1.7. К ст. 8 ф. 0409806. Требования по текущему налогу на прибыль на 01 января 2019г. составляет 20011 тыс. руб.

Это связано с уплатой пенсионных платежей по налогу на прибыль, рассчитанных согласно налоговой декларации за 6 месяцев 2018 года. По результатам 9 месяцев был получен убыток.

4.1.8. К ст. 9 ф. 0409806. Отложенный налоговый актив.

На 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отложенный налоговый актив отсутствует.

4.1.9. К ст. 10 ф. 0409806. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

	Запасы	Компьютерное оборудование и протехника	Прочее оборудо вание	НА	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	6	15	260	816	1097
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	6	1740	2073	1317	5136
Поступление	1344	0	0	190	1534

Выбытие	(1344)	0	(48)	0	(1392)
Остаток на 01.01.2019 г.	6	1740	2025	1507	5278
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	0	1725	1813	501	4039
Амортизационные отчисления за период	0	15	107	212	354
Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	(16)	0	(16)
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	0	1740	1904	713	4377
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	6	0	121	774	901

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, написание которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

Переоценка основных средств банком не производилась. По состоянию на отчетную дату у банка нет обремененных основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В составе запасов по основным средствам не учитывались основные средства, полученные по договору об отступном в счет погашения просроченной ссудкой задолженности.

Банк является арендатором основных средств. В течение 2018 года действовали 4 договора аренды с общей суммой ежемесячных платежей 1316 тыс. руб. Договоры аренды заключены на стандартных условиях на 11 месячный срок без права приобретения арендуемых активов.

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.1.10. К ст. 12 ф. 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обеспечения в разрезе видов активов, представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	в тыс. вал.	в рублях	итого	в тыс. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего		23142	23142	1	52512	52513
в том числе:						
Требования по процентам, дисконт	-	8073	8073	1	10696	10697
Пени, штрафы по кредитным договорам	-	14481	14481	-	15127	15127
Требования по комиссиям РКП	-	136	136	-	191	191
Расчеты по брокерским и другим операциям	-	452	452	-	632	632
Требования к сотрудникам по неотработанным отпускам	-	0	0	-	10	10
Прочая дебиторская задолженность финансового характера	-	0	0	-	25856	25856
Активы нефинансового характера, всего в том числе:	-	1688	1688	-	1948	1948
Дебиторская задолженность	-	239	239	-	673	673

Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	547	547	-	155	155
Расчёты по судебным издержкам	-	668	668	-	794	794
Расходы будущих периодов	-	234	234	-	326	326
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	24830	24830	1	54460	54461
Резерв на возможные потери	X	23477	23477	X	52999	52999
Итого после вычета резерва на возможные потери	-	1353	1353	1	1461	1462

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 611-Е созданы адекватные резервы.

В отчетном периоде осуществлена переуступка прав требований по прочим активам на общую сумму 25054 тыс. руб.

Финансовый результат от реализации активов отсутствует.

4.1.11. Динамика изменений основных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	590128	82,14	550103	59,27
Выпущенные долговые обязательства	102592	14,28	286793	31,16
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8085	1,12	6551	0,71
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	17080	2,38	75530	8,20
Резервы на условные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	574	0,08	1426	0,16
Итого:	718459	100	920423	100

Средств, полученных от Банка России, в текущем и предыдущем отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на счетах кредитных организаций в текущем и предыдущем отчетных периодах в Банке также отсутствовали.

4.1.12. К ст. 16 ф. 0409006 Информация об остатках средств на счетах Клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечений.

Средства Клиентов включают следующие позиции:

(тыс.руб.)

№ п/п		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Средства юридических лиц, всего, в т.ч.	401630	544428
1.1.	Средства на текущих и расчетных счетах ЮЛ	286187	398784
1.2.	Срочные депозиты ЮЛ	0	30000
1.3.	Субординированные займы, полученные от ЮЛ	115000	115000
1.4.	Средства клиентов ЮЛ по брокерским операциям	443	644

1.5	Незавверенные переводы КШ	0	0
2.	Средства физических лиц в индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.	188498	5675
2.1.	Средств индивидуальных предпринимателей	3187	2712
2.2.	Целевой счет ипотечного	2337	2366
2.3.	Средств физических лиц по брокерским операциям	182974	597
2.4.	Расчеты по периодам КС	0	0
	Итого:	590128	550103

Анализ структуры источников привлеченных средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлеченные средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлеченные на срок один вы. (высказывания), которые по состоянию на 01.01.2019 года составляют 48.49 %. У Банка отсутствует лицензия на привлечение денежных средств от физических лиц.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

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

4.1.13. К ст. 18 ф. 0404806 Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	% ставка	на 01.01.2019	% ставка	на 01.01.2018	изменение
Собственные векселя		102592		286793	-184201
Дисконтные векселя		-		-	-
Процентные векселя, в т.ч.		102592		286793	-184201
Номинированные в рублях	13,80%	57645	от 7,00% до 15,00%	187894	-130249
Номинированные в долларах США	от 5,00% до 6,90%	44947	от 5,00% до 6,90%	63285	-18338
Номинированные в евро	-	-	от 4,00% до 6,90%	35614	-35614
Беспроцентные векселя		-		-	-
Итого выпущенные долговые обязательства		102592		286793	-184201

Векселя, выпущенные Банком, являются инструментом привлечения ресурсов к еще одним источникам финансирования.

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя номиналом не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США, ЕВРО). Срок погашения данных векселей наступает с января 2019 г. по декабрь 2019 года. Процентная ставка по векселям, выпущенным в иностранной валюте, составляет от 5,00 % до 6,90%, по векселям, выпущенным в национальной валюте 13,80%.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

4.1.14. К ст. 21 ф. 0409006 Информация о прочих обязательствах.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	На 01.01.19г.			На 01.01.18г.		
	в тыс. руб.	в рублях	итого	в тыс. руб.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего в том числе:	0	14886	14886	0	72895	72895
Обязательства по процентам	0	4466	4466	0	62509	62509
Обязательства перед сотрудниками по отпускам (рестра)	0	10420	10420	0	10386	10386
Обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	14	2180	2194	53	2602	2655
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1822	1822	0	1770	1770
Кредиторская задолженность	14	242	256	53	280	333
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
Дивиденды начисленные, но не востребованные	0	116	116	0	116	116
Прочие обязательства	0	0	0	0	436	436
Итого	14	17066	17090	53	75497	75550

Кредиторская задолженность, отраженная по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2019 года носит текущий характер.

Неисполненных обязательств у Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года не было.

4.1.15. Внебалансовые обязательства.

(тыс.руб.)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Измене- ние
Безотзывные обязательства	200	4000	-3800
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «вердрафт»	0	2000	-2000
юридические лица	0	2000	-2000
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	200	2000	-1800
юридические лица	200	2000	-1800
физические лица	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	43668	58380	-14712
юридические лица	43668	58380	-14712
Итого внебалансовых обязательств	43868	62380	-18512
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «вердрафт»	0	420	-420

юридические лица	0	420	-420
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0
юридические лица	0	0	0
физические лица	0	0	0
по выданным гарантиям	574	1006	432
юридические лица	574	1006	-432
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	574	1426	-852

Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - формы 0409807.

По результатам деятельности за 2018 год Банк получил убыток в размере 7099 тыс. руб.

Общая сумма доходов за 2018 года составила 1639207 тыс. руб., общая сумма расходов – 1638221 тыс. руб., налог на прибыль к уплате по итогам 2018 года – 8085 тыс. руб.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2018 год и за отчетный период предыдущего года:

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	1а 01.01.2019	1а 01.01.2018
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	182980	253622
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	2439	12280
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	176262	227825
1.3.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	от вложений в ценные бумаги	4279	13517
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	33355	48057
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14749	22309
2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	18606	25748
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	149625	205565
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на К/С, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-11320	-14163
4.1.	изменение резерва на возможные потери по задолженностям процентным доходам	1110	157
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	138305	191402
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-991	82

7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	4831
9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10162	9343
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19399	-1407
12.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	23554	23741
15.	Комиссионные расходы	7831	10471
16.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	26925	-2813
19.	Прочие операционные доходы	330	1567
20.	Чистые доходы (расходы)	189529	216273
21.	Операционные расходы	186734	193460
22.	Прибыль (убыток) до налогообложения	2795	22815
23.	Возмещение (расход) по налогам	9894	19693
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-7099	3122
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-7099	3122

За 2018 года существенное влияние на финансовый результат оказали чистые расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и привлеченной к ней задолженности, резервов по прочим потерям, отраженных в ст. 4 и 18 формы 0409807.

5.1. Информация о вознаграждениях работникам

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 130040 тыс. руб (80,35 % всех операционных расходов).

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждены внутренние положения о премировании работников АКБ «АПАБАНК» (АО) и положение о премировании Правления Банка и иных работников, принимающих риски в АКБ «АПАБАНК» (АО), предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам.

Расходы на содержание персонала, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы

	На 01.01.2019 года	На 01.01.2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсационные и стимулирующие выплаты	122406	129128
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	27044	27524
Подготовки и переподготовки кадров	120	33
Прочие расходы на содержание персонала	470	787
Итого расходы на персонал	150040	156972

5.2. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	Тыс. руб.	
	За 2018 г.	За 2017 г.
Налог на имущество	1	5
ИДС, уплаченный	1805	2069
Налог на прибыль	8085	17583
Госпошлина	3	36
Отложенные налоговые активы (обязательства), влияющие на финансовый результат	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	9894	19693

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

5.3. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2018 г. банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

6.1. Управление капиталом.

Требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) устанавливаются и контролируются ЦБ РФ. Банк определен в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации, в качестве составляющих собственных средств, кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 г. № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» Целями Банка в области управления капиталом в значении более широким, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с лицензией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим участникам;
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций.

Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки результирующей достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией

Банка России от 06.12.2017 года № 183-И и Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путём постоянного ежедневного мониторинга и протектирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится посредством проведения стресс - тестирования на основании «Методики проведения стресс

• тестирования в АББ «АПАБАББ» (АО), а именно оценки группы показателей собственных средств (капитала):

• Показатель достаточности собственных средств (капитала).

• Показатель оценки качества капитала

• Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала

Оценку группы показателей собственных средств (капитала) Банк осуществляет ежеквартально в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

Совет Директоров Банка и Управление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс - тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменении.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Прирост(+) снижение (-)
Источники базового капитала	528188	532399	-4211
Уставный капитал	404900	404900	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	60621	57499	3122
Резервный фонд	70000	70000	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	8107	816	7291
в т.ч. нематериальные активы	774	816	-42
Убыток текущего года	7333	0	7333
Стригательная величина дополнительного капитала	0	163	-163
Базовый капитал, итого	527414	531583	-4169
Источники дополнительного капитала	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	527414	531583	-4169
Источники дополнительного капитала	55000	80796	-25796
Прибыль текущего года, в т.ч.	0	2796	-2796
Переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость, которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами	0	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	55000	78000	-23000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	55000	80796	-25796
Собственные средства (капитал), итого	582414	612379	-29965

Базовый и основной капитал сформирован за счет уставного капитала, резервов и фонда, прибыли прошлых лет. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников дополнительного капитала.

Дополнительный капитал сформирован за счет остаточной стоимости субординированного займа

Субординированные займы привлечены в 2016г. в сумме 55000 тыс. руб. по договору от 10.02.2015 г. № 2 и в сумме 60000 тыс. руб. по договору от 19.07.2016 г. № 3 от ООО «Вектор» под 12% сроком на 5 лет. Условия договора полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с установленными требованиями Базеля III, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (информатива достаточности собственных средств (капитала)), на уровне 8%. Минимальные допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5, и 6%.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода и составе капитала Банка для каждого вида активов, приведена в разделе 4 настоящей пояснительной информации.

Ниже представлено пояснение к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, в целях полного раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка, приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Номер строки	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование капитала	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства зачисления (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	404900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	404900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	404900
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	55000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	590128	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	55000

2.2.1	субординированные кредиты, обеспеченные в долговые обязательства	X	55000	из них: субординированные кредиты	X	55000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	001	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	774	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаемым кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	774
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (приобретенные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	17.41.1.2	0

6.3	участиях и акций, принадлежащих на праве собственности	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства и кредитные инструменты", "Чистые созданные обязательства", "Чистые финансовые активы и пассивы", "Чистые финансовые активы, учитываемые в наличии для продажи", "Чистые вложения в пассивы бумажные, учитываемые для отсрочки", "Активы, в том числе:	1, 4, 6, 7	935702	X	X	X
7.1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	неуспешные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	34	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	неуспешные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.3. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществлял оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Минимально допустимое значение	Значение показателя	Минимально допустимое значение	Значение показателя
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	10.78%	4.5%	25.5249%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	30.78%	6%	25.5249%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	33.989%	8%	29.4044%

Значение норматива базового, основного и собственных средств по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк на ежедневный основе предоставляет в территориальное учреждение Банк России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) и обязательных нормативов по установленной форме. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств.

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. и сведения о максимальных, минимальных и средних значениях нормативов достаточности за 2018 год:

	На 01.01.2019	За 2018 год	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.0	33,989%		29,4 %
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		36,291%	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		29,778%	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		32,538%	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.1	30,78 %		25,5 %
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		32,162%	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		25,646%	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		28,614%	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.2	30,78 %		25,5 %
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		32,162%	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		25,646%	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		28,614%	

По состоянию на 01.01.2019 г., а также в течении 2018 года нормативы достаточности находились в пределах значений, установленных Банком России (III.0 – 8%, III.1 – 4,5%, III.2 – 6%).

Информация о классификации активов по группам риска для расчета Норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»: указана в разделе 10.3.1.

6.4. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2018 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение всех требований к достаточности основного капитала, введенных с 01 января 2015 года.

По мнению руководства Банка, общая сумма управяемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении

Раздел 7. Сопроводительная информация к статическому отчету об изменении в капитале

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями в учетной политике, не вносились. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

Общим Собранием акционеров в 2018 было принято решение всю излучистую прибыль за 2017 год в сумме 3122 тыс. руб. оставить в распоряжении банка.

За 2018 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Раздел 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В течение отчетного периода показатели всех обязательных нормативов Банком соблюдались и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в форме 0409813.

8.1. В соответствии с нормативными документами Банка России банк с базовой лицензией показатель финансового рычага не рассчитывает.

8.2. Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

Раздел 9. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств».

При раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» Банк использовал критерий существенности влияния статей отчета на величину денежных средств в размере 20% и более от значения статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» данного отчета.

Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2017 году, формируются Банком на территории Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 составляют 271772 тыс. руб. (на 01.01.2018 253669 тыс. руб.).

Снижение денежных средств за отчетный период года составляет 11896 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в Банке России и в других кредитных организациях

Наименование статьи бухгалтерского баланса	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства, в т.ч.:	9156	81890
– валюта Российской Федерации	8333	78382
– иностранная валюта	823	3508
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	213558	146406
– корреспондентские счета	210525	140733
– обязательные резервы	3033	5673
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	52092	61046
– зарубежные кредитные организации	0	0
– российские кредитные организации, в т.ч.	252094	61046

- Коммуникационная политика (в том числе информационная система);
- Комплексы мероприятий в кризисных условиях;
- Система контроля.

Краткие описания произошедших неудачных рисков и методов их оценки, информация о происшедших в них инцидентах в течение отчетного года.

В Банке имеется утвержденная Советом директоров нормативная база в отношении значимых для Банка рисков, предусматривающая порядок выявления и управления рисками, методики оценки риска, порядок осуществления стресс-тестирования, систему отчетности по рискам.

Банк соблюдает последовательность применения указанной информационной базы. Эффективность применяемых методик и процедур управления рисками оценивается Службой внутреннего аудита Банка в ходе проводимых проверок.

Совет директоров и Правление Банка на основе системы отчетности осуществляют контроль соблюдения в Банке установленных предельных значений рисков.

Совет директоров рассматривает результаты проверок СВА, в том числе оценку эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, и принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита.

Политика в области снижения рисков.

В области снижения рисков политика Банка включает:

- повышение качества планирования и управления капиталом;
- повышение квалификации сотрудников;
- соблюдение требований к качеству залога;
- совершенствование механизма реализации залога;
- своевременное и в полном объеме создание резервов под возможные потери по ссудам и обесценение ценных бумаг;

- выбор менее рискованных схем и сфер приложения капитала;
- создание адекватных запасов ликвидности;
- установление минимальных лимитов остатков в кассе Банка;
- введение лимитов на снятие наличных средств без предварительного уведомления;
- поддержание ликвидности Банка, работа с клирингами;
- при возникновении сложности в работе всеми возможными мерами обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств перед клиентами, и в первую очередь перед теми категориями, которые составляют основу депозитной базы Банка;

- при проведении рекламных кампаний делать акцент на устойчивость и надежность Банка;
- hedжирование операций с ценными бумагами;
- введение лимитов открытых валютных позиций по всем валютам, с которыми работает Банк;
- hedжирование валютных рисков;
- при планировании конвертации крупных средств определить альтернативные источники получения валюты;
- прогнозирование ухудшения конъюнктуры рынка и снижение на этот период дисбаланса активнопассивных операций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Информация о состоянии и результатах оценки банковских рисков содержится в соответствующих формах отчетов, которые формируются с установленной периодичностью.

Служба управления рисками сформированные отчеты по рискам, ежеквартально предоставляет:

- Правлению Банка для ознакомления;
- Совету Директоров Банка для рассмотрения и принятия решений.

На основании полученной информации Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками и в случае необходимости принимает меры, обеспечивающие реагирование на возникающие обстоятельства и условия.

В целях управления правовым и репутационным рисками Ответственный сотрудник на периодической основе предоставляет следующую информацию:

1) Председателю Правления Банка по мере поступления информации от ответственных сотрудников подразделений - отчет о выявленных рисках (правовом и репутационном) в случае возникновения существенных отрицательных факторов, с приложением подтверждающих документов;

2) Совету Директоров Банка и Правлению Банка ежеквартально - аналитические отчеты за каждый квартал.

10.2 Информация о видах значимых рисков, которым подвержены кредитная организация

С учётом масштабов деятельности Банка, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), одним из тенденций развития риск – менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в Банке проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками и капиталом.

Риски, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, классифицируются на следующие виды:

- риски, подлежащие количественной оценке (финансовые) и, соответственно, участвующие в расчёте совокупного уровня риска Банка: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, риск концентрации;
- нефинансовые риски (риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие) – правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «АПАБАНК» (АО) разрабатывается на один год и утверждается Советом Директоров. Значимыми для Банка являются риски, рассматриваемые в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный, товарный риск);
- риск концентрации.

В 2018 году было продолжено внедрение процедур управления рисками в Банке, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о требованиях (обязательствах), возложенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Тыс. руб

	Наименование показателя	Требования (обязательства), возложенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1000111	1209667	800009	
2	при применении стандартизированного подхода	1000111	1209667	800009	
3	при применении ПАР	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
6	при применении методов, основанных на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	0	0	0	

	принцип – капиталный подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мантатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торговых портфелей), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы Маллора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	80278	94939	6422
17	при применении стандартизированного подхода	80278	94939	6422
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	633138	732325	50651
20	при применении стандартизированного подхода	633138	732325	50651
21	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1713527	2036931	137082

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный период - 2018 год не претерпела существенных изменений (с 01.01.2018). В отчетном периоде величинами кредитного, рыночного и операционного риска снижались,

10.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Банк не проводил операций с обремененными активами.

10.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по расчетным счетам юридических лиц – нерезидентов, клиентами Банка.

С учетом требований нормативных документов Банка России, Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами- нерезидентами.

Но- мер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	180	284
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	180	284
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

10.5. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет в полном объеме погасить задолженность в установленный срок. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным. Используемая Банком бизнес-модель устойчивого банкинга и отношения кредитования, знание рынка, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяют развивать кредитование, в т.ч. малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков. Несмотря на текущую экономическую ситуацию, качество кредитного портфеля банковской группы находится на приемлемом уровне.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах Банков с базовой лицензией» (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Риски на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничиваются лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;

- изменения кредитных лимитов, в случае необходимости;

- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительства компаний и физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17. ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва

на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Кредитная организация не формирует резерв под вложения в ценные бумаги, т.к. права на них удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указа Банка России от 25.06.2012 № 2841-У:

НКО АО НРД:

- является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием;
- является расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации, размер собственных средств которого составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва

Банк ВТБ (ПАО):

- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации, размер собственных средств которого составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Существенных изменений балансовой стоимости, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И (с учетом требований Инструкции Банка России № 180-И).

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Банк не является участником хеджирования.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (116);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

В течение 2018 гг. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о структуре активов банка, подверженных кредитному риску.

		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Кредитные организации	122573	61682
1.1.	Корреспондентские счета	52094	61048
1.2.	Межбанковские кредиты и % по ним	70027	0
1.3.	Векселя	0	0
1.4.	Прочие активы	452	634
2.	Юридические лица	1259966	1486367
2.1.	Кредиты	194150	556612
2.2.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1042732	877936

2.3.	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
2.4.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
2.5.	Прочие активы	23084	51819
3.	Финансовые лица	7667	30045
3.1.	Потребительские кредиты	7181	28528
3.2.	Автокредиты	0	0
3.3.	Ипотечные кредиты	0	0
3.4.	Жилищные кредиты	0	0
3.5.	Прочие активы	486	1517
4.	Итого максимальный кредитный риск	1390206	1578094
5.	Резервы под обеспечение	(414100)	(453917)

Классификация активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в целях оценки достаточности собственных средств.

Информация о классификации ссудной и прочей задолженности по категориям качества (по данным отчетности по ф. 0409113):

На 01.01.2019 г.			На 01.01.2018 г.	
Категория качества	Сумма	Резервы под обеспечение сформированные	Сумма	Резервы под обеспечение сформированные
I категория качества	122833	0	1292	0
II категория качества	566936	28343	1009882	54421
III категория качества	398495	83597	135797	30390
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	301942	301942	316105	316105
Итого	1390206	413932	1463076	401916

Взыскание просроченной ссудной задолженности осуществляется Банком посредством переговоров с заемщиком, детальным изучением бизнеса заемщика и залогодателя, их возможностей, их контрагентов, как результат, денежные средства в целях погашения просроченной ссудной задолженности получают не только от реализации товаров (выполнения работ), а также от реализации заложенного имущества (отступное), по договорам уступки прав требования. Банком проводятся досудебные мероприятия в части взыскания проблемной ссудной задолженности, а также осуществляется взыскание просроченной задолженности в судебном порядке.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска, а также осуществляет постоянный мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними нормативными документами.

По ссудам, относящимся ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-IV и II-V категориям качества обеспечения, которое используется Банком при формировании резерва на возможные потери, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Момент принятия решения о кредитовании и целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть, по согласованию сторон привлечен независимый оценщик. В дальнейшем оценка принятого в залог имущества выполняется сотрудниками Банка.

Возможность отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность причисления обеспечения в целях минимизации резерва с учетом обеспечения определяется сотрудниками Департамента кредитования и согласуется со Службой управления рисками Банка.

При формировании профессионального суждения для определения справедливой стоимости тайнга Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 дней.

Оценочные суждения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах с максимально возможным учетом индивидуальных особенностей по конкретному кредиту.

В качестве мер, направленных на снижение кредитного риска, т.е. снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и их уменьшения (ограничения) размера потенциальных убытков, Банк снижает лимиты кредитования тех заемщиков, финансовое положение которых оценивается Банком как плохое, качество обслуживания долга - хуже чем хорошее, а так же снижает лимиты по тем ссудам, по которым имеются иные существенные факторы, влияющие на классификацию ссуды в более низкую категорию качества.

10.6. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных параметров.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки и сравнений со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска. Солокупный уровень рыночного риска рассчитывается Службой управления рисками. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

К рыночным рискам относятся:

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

На текущий момент фондовый риск отсутствует

Товарный риск – это рыночный риск по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

На текущий момент товарный риск отсутствует

Процентный риск - это риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающий влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков приращения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется Банком путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменениям процентных ставок, анализе разницы процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, регулярном анализе изменения процентной маржи Банка.

Централизованное управление ресурсами обеспечивает наличие консолидированной информации в каждый момент времени о величине процентных активов и пассивов, о наличии разницы срочной структуры.

1) соответствии с характером и масштабом проводимых Банком операций основными источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения - для фиксированной процентной ставки (несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой).

К основным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся:

Требования	Обязательства
Денежные средства и их эквиваленты Средства на корреспондентских счетах в КО Ссудная задолженность Вложения в долговые обязательства Вложения в долговые ценные бумаги Прочие активы	Средства клиентов, не являющихся КО Выпущенные долговые обязательства Прочие заемные средства

Для управления процентными рисками Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. Для этого производится моделирование вероятностных сценариев развития рынка, на основании которых затем принимается решение о стратегии Банка.

Также регулярно проводится экспертная оценка влияния концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность, Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся условиям.

Риск процентной ставки минимизируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств заключаются на условиях, не предполагающих изменения процентных ставок в зависимости от изменений таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

В таблице, приведенной ниже, показаны средние процентные ставки по активам и обязательствам, подверженным процентному риску, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты								-
- ЮЛ	14.12 %	13.11 %	13 %	-	19.54 %	13.33 %	13 %	-
- ФЛ	11.26 %	-	-	-	17 %	-	-	-
Процентные обязательства				-				-
Выпущенные долговые обязательства	12.31 %	6.79 %	-	-	12.67 %	6.73 %	6.42 %	-
Депозиты ЮЛ	6 %	-	-	-	6 %	-	-	-

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

В целях управления валютным риском Банк проводит ежедневный контроль соблюдения ОВБП как в целом, так и по каждой валюте в отдельности и поддерживает установленный лимит ОВБП на уровне не более 2% от Капитала Банка.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции, за отчетный период не превышает 2% от капитала Банка.

Информация об уровне рыночного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года приведена ниже:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019
тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	3410,59	11460,10
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	3010,50	0
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход		
6	метод дельта-плюс		
7	сценарный подход		
8	Секьюритизация		
9	Всего:	80263,63	143251,25

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019, в сравнении с 01.01.2018 уменьшилась, в связи с реализацией в отчетном периоде части «близкоид» из портфеля ценных бумаг Банка.

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Мероприятия, используемые Банком для управления и минимизации рыночного риска:

- установление лимитов на проведение операций по размещению средств в активы, имеющие рыночные котировки;
- мониторинг котировок с целью приобретения или продажи активов;
- подразделения, осуществляющие операции и контроль за соблюдением лимитов, обязаны обеспечить уменьшение позиции на величину превышения установленного лимита;
- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам гашения и по эмитентам.

Банк не имеет разрывов:

• на применение внутренних моделей, в целях оценки рыночного риска и на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

10.7. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур

проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристики) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). По состоянию на 01.01.2019 г. размер операционного риска составил 50651 тыс. руб.

В Банке внедрены процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска.

Среди таких процедур можно выделить:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль предоставления прав доступа к банковским АИС работникам Банка;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;
- Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Для минимизации операционного риска обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Порядком управления операционным риском».

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно-технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В Банке разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Регулярно проводится обучение сотрудников банка. Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

10.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентом Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств.

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с банковской лицензией» (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений в области управления ликвидностью, является «Положение об оценке и управлении риском, связанным с риском ликвидности», утвержденное Советом Директоров Банка. Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по трем основным направлениям:

- управление мгновенной ликвидностью;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов на разных временных интервалах для своевременного выполнения всех обязательств Банка, путем моделирования будущих денежных потоков;
- планирование действий Банка в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Банк консервативно подходит к управлению ликвидностью и держит значительный резерв ликвидных ресурсов.

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам с использованием статистических данных о среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- Оценка внутренних коэффициентов ликвидности Банка
- Определение показателей эффективности (избытка) ликвидности.
- Анализ структуры привлеченных средств Банка
- Анализ стрессовых ситуаций.

Регулярная оценка и прогнозирование ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании приведенных оценок и составленных прогнозов Совет Директоров и Правление Банка имеют возможность заблаговременно принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений, установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	-	67,887
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	79,857	97,951

Нарушений Банком нормативов ликвидности в 2018 г. не было.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам платежа, контролируемые банком.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и клиентов по востребованию, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма дисбаланса обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем и существенно увеличат объем уже существующей ссудной задолженности. Объем обязательств по предоставлению кредитов согласуется с графиками погашения уже выданных ссуд. Часть обязательств может оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (разрыв) Банк устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения ежегодно во внутреннем документе «Политика по оценке и управлению риском, связанным с потерей ликвидности».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются в Банке с использованием стандартизированного подхода Банка России, при котором коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются по форме 0409125 на основе данных по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Сведения об активах и пассивах по срокам погашения и погашения по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (застребования), тыс. рублей									
	до быстрого обращения	до 3 дней	до 10 дней	до 30 дней	до 50 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 3 года	свыше 3 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	271774	271774	271774	271916	271736	271916	271916	271916	271916	271916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24201	24233	24271	24843	26112	26633	27770	28101	28772	30121
Ссуды и поручительства к ней	0	0	0	7832	91643	147770	301460	453801	656102	616134
Ценные бумаги, включенные в категорию для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Наложенные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432
Итого ликвидные активы	295426	295467	295477	375671	537283	526981	601386	736220	937348	947718
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, от них	47178	47178	47178	47178	47178	47178	480807	242361	408978	621579
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	11146	13294	18182	113647	113687
Выпущенные долговые обязательства	12312	12312	12312	12442	12442	12384	12384	12384	12384	12384
Прочие обязательства	487310	487319	487319	487622	487663	502373	528761	585275	613249	718850
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Наличие (дофунг) ликвидности	-100204	-100230	-100212	-100211	-95418	44470	142331	100793	204229	176001
Коэффициент (дофунг) ликвидности	24.4	24.4	24.6	22.7	20.0	6.9	24.9	27.3	24.3	23.3

Сведения об активах и пассивах по срокам застребования и ликвидности по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (застребования), тыс. рублей									
	до быстрого обращения	до 3 дней	до 10 дней	до 30 дней	до 50 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 3 года	свыше 3 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	181671	181671	181671	181671	181671	181671	181671	181671	181671	181671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88917	88943	88974	89431	89683	91229	91413	43834	97903	129134
Ссуды и поручительства к ней	0	0	0	20806	25889	532143	768222	842427	101437	101476
Ценные бумаги, включенные в категорию для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Наложенные в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	632	632	632	632	632	632	632	632	632	632
Итого ликвидные активы	173229	173246	173277	194149	198193	671575	1127925	1141308	1129486	1129494
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, от них	405173	405173	405173	405173	405173	408869	441178	444653	449364	595467
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	11874	78573	137901	172213	188993
Прочие обязательства	12312	12312	12312	12442	12442	12384	12384	12384	12384	12384
Итого обязательства	417527	417558	417557	417615	417617	433527	532636	594938	633961	796844
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Наличие (дофунг) ликвидности	-18707	-18712	-18712	-18712	-18712	-40944	57178	424370	501425	169272
Коэффициент (дофунг) ликвидности	-11.3	-11.3	-11.3	-11.3	-11.3	-36.3	103.4	106.3	110.6	17

За отчетный период Банк исполнил все свои обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников финансирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации, поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Благодаря объему высоколиквидных активов в течение 2018 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Не реже одного раза в год проводятся стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности. Стресс-тестирования проводятся методом платежного баланса.

Банком по состоянию на 01.01.2019 года проведен транзитный с распределением балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с привлечением совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, а также стресс-тестирование риска.

Проанализировано влияние изменения чистого процентного дохода на величину капитала и нормативы достаточности капитала.

Результат стресс-тестирования (Отчет по результатам стресс-тестирования рисков, принимаемых на себя Банком, проведенного по состоянию на 01.01.2019 года утвержден Правлением и Советом Директоров АКБ «АПАБАНК» (АО)) – успешное прохождение стресс-теста.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных настоящим Положением. Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

10.9. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке действует система показателей, позволяющих выявлять и оценивать риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон, в соответствии с внутренними нормативными документами:

1. Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «АПАБАНК» (АО).
2. Положение об управлении и контроле за банковскими рисками и капиталом и системе ВПОДК.
3. Порядок управления риском концентрации АКБ «АПАБАНК» (АО).

Описание способов выявления, оценки и управления риском концентрации приводится в разделах по кредитному риску, кредитному риску контрагента и риску ликвидности. Поскольку основным регионом деятельности клиентов Банка является Москва и Московская область, и основная часть операций (сделок) Банка осуществляется в российских рублях, Банк особенно принимает риски концентрации по географической зоне и по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ показателей по уровню риска концентрации, возникающему в связи с подверженностью кредитной организации рискам, контролируемым банком в разрезе:

- видов экономической деятельности;
- географических зон;
- видов инструментов;
- источников ликвидности.

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности

Номер строки	Код ОКВЭД	Наименование показателя	Величина риска КРЗ. Всего	Величина риска КРЗ. ОК.Кр	Величина риска КРЗ, КРВ	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.1.1	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	517614	474519	43095	954

1.1.2	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	211726	211726	0	0
1.1.3	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	168222	168222	0	0
1.1.4	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	39102	39102	0	1349
1.1.5	81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	5391	5391	0	0
1.1.6	24	Производство металлургическое	5064	5064	0	624
1.1.7	6	Добыча сырой нефти и природного газа	1804	1804	0	217
1.1.8	14	Производство одежды	840	800	40	0

Данные о риске концентрации по географическим зонам

Номер строки	Код ОКЕАТО	Наименование показателя	Величина риска, КРЗ, Всего	Величина риска КР1 ОСКр	Величина риска КР3, КРВ	Величина риска Специальный рыночный риск
1.2.1	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	546241	536441	9800	0
1.2.2	45000	Г. МОСКВА	386993	353698	33295	1171
1.2.3	71000	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	11102	11102	0	1349
1.2.4	25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	5064	5064	0	624
1.2.5	22000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	840	800	40	0
1.2.6	52000	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	125	125	0	0

Данные о риске концентрации по видам инструментов

Номер строки	Код инструмента	Наименование показателя	Величина риска, КРЗ, Всего	Величина риска, КР3 ОСКр	Величина риска, Специальный рыночный риск
1.3.1	BON4	облигации прочих резидентов	25681	25681	3144

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности

Номер строки	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств
2.1	средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	590128
2.2	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3187
2.3	выпущенные долговые обязательства	102592

В целях контроля кредитной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, т.е. гарантий, поручительства, предоставленных одним контрагентом) Банк контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Инструкции № 183-И (180-И) в части связанности заемщиков.

Установлены пороговые сигнальных значений и лимитов риска концентрации по всем возможным к использованию Банком видам инструментов. В настоящий момент в данном перечне накладываются только облигации (BON2, BON3 и BON4).

Установлен перечень сигнальных значений и лимитов риска концентрации отдельно по виду экономической деятельности и отдельно по географическим зонам.

Установленные лимиты и предельные уровни в 2018 году Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых устанавливались такие значения) не достигались.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

В течение 2018 года Банк не осуществлял операций с ИФП и операций кредитования ценными бумагами.

11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от общепринятых условий.

В таблице представлена информация об активах и обязательствах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 в разбивке по категориям связанных лиц. Для сравнения приводится аналогичная информация по состоянию на 01.01.2018

Активы и обязательства со связанными сторонами

(тыс.руб.)

А/Л/Л	Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	Активы	0	0	28	0
1.	Предоставленные ссуды	0	0	110	0
1.1.	Резервы на возможные потери	0		(22)	
1.2.	Из них Просроченные ссуды	-	-	-	-
1.3.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
4.1.	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
	Обязательства	23478	-	19374	-
5.	Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-
6.	Средства на счетах, в том числе:	-	-	-	-
6.1.	привлеченные депозиты	-	-	-	-
7.	Выпущенные векселя начисленные %	18909	-	18095	-
8.	Прочие обязательства	4569		1279	
	Внебалансовые обязательства	-	-	-	-

9.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	-	-
----	---	---	---	---	---

В ниже приведенной таблице раскрыты сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 в разбивке по категориям связанных лиц. Для сравнения приводится аналогичная информация по состоянию на 01.01.2018.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

(тыс.руб.)

Л/п/п	Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего в том числе:	0	0	297	0
1.1	по ссудам	0	0	297	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(2932)	0	(3496)	0
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	0	0	0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	(2932)	0	(3496)	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2932)	0	(3199)	0
	Комиссионные доходы	79	101	108	69
	Комиссионные расходы	0	0	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4-стр.5)	(2853)	101	(3091)	69

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2018года: просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

В 2018 и 2017 годах Банк не списывал задолженность как безнадежную к взысканию по ссудам, выданным связанным с Банком сторонам

12. Информация о системе оплаты труда

АКБ «АПАБАНК» (АО) привносит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала. Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Центрального Банка в целях совершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. Политика Банка в этой области основывается на принципах соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков.

Внутренними документами, определяющими политику Банка в области оплаты труда являются:

- «Порядок организации системы оплаты труда в Аграрном профсоюзном акционерном коммерческом банке "АПАБАНК" (Акционерное общество);
- Положение о премировании работников, устанавливающих риски АКБ «АПАБАНК» (АО).

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной стратегии, используя вовлечение и мотивацию персонала для достижения долгосрочных целей деятельности Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности в соответствии с «Порядком организации системы оплаты труда в Аграрном профсоюзном акционерном коммерческом банке "АПАБАНК" (Акционерное общество)».

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже 1 раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Для установления принципов и порядка определения состава выплат, относящихся к фиксированной и нефиксированной частям оплаты труда, устанавливаются группы и категории работников Банка, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

К категории работников, принимающих риски, относятся:

- Правление Банка;
- Члены Кредитного комитета;
- Департамент кредитования;
- Управление казначейских операций;
- Управление ценных бумаг.

К категории «работники подразделений, осуществляющие управление рисками» относятся работники Службы управления рисками.

К категории «работники подразделения, осуществляющих внутренний контроль» относятся работники Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита, Контролер профессионального участника.

В соответствии с внутренними документами, определяющими политику Банка в области оплаты труда в отношении работников, принимающих риски, предусматривается следующее:

- нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждений и определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый календарный год);
- применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда;
- срок отсрочки выплаты отложенной части премии устанавливается в отношении каждой группы работников, принимающих риски по определенному направлению деятельности Банка, не менее 3 (трех) лет.

Предусматривается возможность сокращения или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда (в том числе в отношении отложенных выплат - по истечении установленного срока отсрочки выплаты) при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, реализации принятых рисков.

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается на этапе постановки целей в рамках Процесса управления эффективностью.

При определении системы оплаты труда, определении размера вознаграждений используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности, или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самонаблюдения);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Неденежная форма оплаты труда работников Банка, в том числе нефиксированной части, применение корректировки, отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (приведенных от них финансовых инструментов) Банком не применяется.

В течение 2018 года, так же, как и в 2017 году, выплаты нефиксированной части оплаты труда всем категориям работников Банком не осуществлялось.

Членам Совета Директоров никакие виды вознаграждений, включая заработную плату, премии, комиссионные вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета Директоров, иные виды вознаграждений в отчетном периоде не выплачивались.

12.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся Председатель Правления, его заместители, Главный бухгалтер.

Численность персонала Банка представлена в таблице:

Наименование	На 01.01.2019 года	На 01.01.2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	65	68
численность основного управленческого персонала	5	5

Выплаты основному управленческому персоналу Банка,

тыс.руб

Наименование выплат	На 01.01.2019 года	На 01.01.2018 года
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	42618	53436
иные краткосрочные вознаграждения	42618	49051
долгосрочные вознаграждения	0	0
выплаты дивидендов	0	4385

К краткосрочным вознаграждениям относятся: оплата труда за отчетный период, включая премии, оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника), ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилось.

Раздел 13. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого и среднего бизнеса), а также физическим лицам. В связи с чем, руководство Банка приходит к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

Банк в течение 2018 года, как и в предыдущих периодах, не размещал публично ценные бумаги.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23.05.2019г.

Лортовых И.Б.

Павлова Н.А.