

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2018 финансовый год**

1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / Сокращенное фирменное наименование - АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту - Банк).

Место нахождения и адрес: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.10.

Отчетный период: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. включительно, по состоянию на 01 января 2019 г.

Единицы измерения показателей отчетности: тысяча рублей и проценты (там, где это применимо).

Информация о банковской группе: Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемой таковой действующим банковским законодательством.

Руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год (отчетность, включающую все формы отчетности, подлежащие раскрытию и пояснительную информацию к отчетности) путем размещения на официальном сайте АО «ТЭМБР-БАНК» в сети Интернет (www.tembr.ru) в разделе «Финансовые показатели и отчетность».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

АО «ТЭМБР-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет 8 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Москве и Московской области.

Филиальная сеть представлена двумя филиалами:

- филиал «Амурский» (г. Благовещенск);
- филиал «Калининградский» (г. Калининград).

Филиал «Амурский» имеет 5 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

На основании решения Совета директоров АО «ТЭМБР-БАНК» 04.05.2018г. закрыт филиал «Владимирский» АО «ТЭМБ-БАНК», расположенный в г. Владимир.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада;

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо указанных выше операций Банк осуществляет проведение расчетов по аккредитиву, выпуск и обслуживание банковских карт и предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк - член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО «НФА») предлагает клиентам следующие виды услуг:

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 07.12.2000 г.).

В соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «ТЭМБР-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 875.

В Банке на постоянной основе проводится оценка финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

АО «ТЭМБР-БАНК» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза и Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей».

Членство в ОАО «Московская биржа» и ЗАО «Фондовая биржа ММФБ» дает Банку возможность активного участия в торгах на рынке МБК, FOREX, SWOP, РЕПО.

Банк является членом Международной Организации Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций S.W.I.F.T. и Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.

АО «ТЭМБР-БАНК» обладая статусом Ассоциированного членства в Международной платежной системе Visa International и являясь участником Национальной платежной системы «МИР» осуществляет эмиссию банковских карт Международной платежной системы VISA и Национальной платежной системы «МИР».

Банк является участником системы Международных денежных переводов «Western Union», Платежных систем «Золотая Корона» и «Рапида».

Банк является участником Специализированной межбанковской системы электронных расчетов «Таможенная карта».

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает гарантом ФТС России по уплате таможенных платежей. Банк зарегистрирован в информационной системе Федерального казначейства, обеспечивающей ведение реестра банковских гарантий, выдаваемых в соответствии с законодательством о государственных закупках.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. № 1270.

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает участником Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение межбанковских кредитов.

27 сентября 2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило рейтинг кредитоспособности АО «ТЭМБР-БАНК» на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По данным рейтинга банков на www.banki.ru АО «ТЭМБР-БАНК»

Основные показатели (отчетность по форме 0409101, 0409102, 0409123)	01.01.2019 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону	01.01.2018 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону
Активы нетто	11 362 824	191	115	12 756 143	200	122
Чистая прибыль	90 355	193	113	72 864	219	129
Капитал (по форме 123)	1 440 600	212	135	1 610 658	212	136
Кредитный портфель	4 964 280	182	105	5 067 971	195	112
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	390 084	146	86	892 087	115	72
Вклады физических лиц	6 403 802	130	68	6 913 737	140	73
Вложения в ценные бумаги	1 067 153	182	110	1 124 234	190	113

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

Финансовый результат Банка

Существенных изменений в деятельности Банка в 2018 году не наблюдалось.

По итогам рассмотрения Годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год годовым Общим собранием акционеров АО «ТЭМБР-БАНК» было принято решение оставить прибыль, полученную за 2017 финансовый год в размере 5 417 тыс. руб. нераспределенной. На 01.01.2019г. нераспределенная прибыль Банка (б/с 10801) составила 158 062 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 года составили 1 446 286 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 года балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 5 629 тыс.руб.

Рентабельность Банка (соотношение прибыли и капитала (собственных средств) Банка) по итогам 2018 года составила 0.4 %.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	68 283	11 806	478.4%
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	62 654	6 389	880.7%
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807)	5 629	5 417	3.9%

Прибыль за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом 2017 года увеличилась на 212 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2018 год и за 2017 год, представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Процентные доходы (стр. 1 ф. 0409807), в том числе:	916 669	928 723	-1.3%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2 ф.0409807)	713 877	636 604	12.1%
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1 ф.0409807)	171 479	240 213	-28.6%
От вложений в ценные бумаги (стр.1.4 ф.0409807)	31 313	51 906	-39.7%
Процентные расходы всего (стр.2 ф. 0409807), в том числе:	521 189	645 062	-19.2%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2 ф. 0409807)	516 730	642 225	-19.5%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф. 0409807)	-164 954	65 751	-350.9%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф. 0409807)	230 526	349 412	-34.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф. 0409807)	86 231	67 805	27.2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (стр.11 ф. 0409807)	-14 968	-8 998	66.3%
Комиссионные доходы (стр.14 ф. 0409807)	169 810	188 536	-9.9%
Комиссионные расходы (стр.15 ф. 0409807)	51 809	41 527	24.8%
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф. 0409807)	1 733	-9 507	-118.2%
Прочие операционные доходы (стр.19 ф. 0409807)	140 683	150 428	-6.5%
Операционные расходы (стр.21 ф. 0409807)	491 433	649 314	-24.3%

Незначительное увеличение прибыли (на 212 тыс. руб.) по итогам 2018 года обусловлено снижением операционных расходов на 157 881 тыс. руб., на фоне снижением чистых процентных доходов на 118 886 тыс. руб., чистых комиссионных доходов на 29 008 тыс.руб. и прочих операционных доходов на 9 745 тыс.руб.

В отчетном периоде 2018 года выплат дивидендов по акциям АО «ТЭМБР-БАНК» не производилось.

В отчетном периоде 2018 года объединения бизнеса не было.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2018 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

В течение отчетного периода в Учетную политику изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;

- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- оценка активов и обязательств, то есть:

- а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;
- б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- в) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Изменения в характере допущений и основных источниках неопределенности в отчетном периоде относительно годового отчета отсутствуют.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3.2. Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

В зависимости от целей инвестирования ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующими способами:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, непогашенные в срок;
- ценные бумаги, участвующие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

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

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов:

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, непосредственно связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги (на дату реализации). При этом затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящихся к конкретному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств №№ 47422 и 30602. Если затраты на реализацию не связаны непосредственно с договором (сделкой), то они подлежат учету в составе операционных расходов.

3.3. Учет основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов.

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке учета имущества АО «ТЭМБР-БАНК».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом объект основного средства способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, его первоначальная стоимость может быть надежно определена, и последующая перепродажа не предполагается.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Для земельных участков и зданий Банк выбирает модель учета – «по переоцененной стоимости». Для остальных групп – «по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

Для отражения переоценки основного средства используется пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и формированию профессиональных суждений по данным объектам, в Банке создается комиссия, состав которой определяется приказом по Банку.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60901), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме нематериальных активов к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 607) без НДС.

Материальные запасы приходятся на склад по цене приобретения, включающей наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций (включая налог на добавленную стоимость).

При передаче материальных запасов в эксплуатацию их стоимость полностью списывается на расходы Банка, с отнесением налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет по учету расходов.

3.4. Метод начисления амортизации

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств. Для расчета норм амортизации применяется срок полезного использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 (с изменениями).

Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

- по имеющимся лицензиям - исходя из срока, на который они выданы;
- по программным продуктам, банковским технологиям, на которое Банк имеет исключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в приказах при вводе в эксплуатацию;
- по остальным видам нематериальных активов - 10 лет (если срок полезного использования установить невозможно), но не более срока деятельности Банка.

3.5. Принципы признания доходов и расходов

Доход в бухгалтерском учете признается Банком в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк отражает в балансе доходы и расходы (относит на счета доходов и расходов) от выполнения работ (оказания услуг) в день их признания.

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

- дата платежа (дата оплаты);
- дата подписания документа, подтверждающего принятие работы или выполненной услуги, либо дата его поступления в соответствующее структурное подразделение;
- последний рабочий день отчетного месяца;
- иная дата, определенная договором в качестве дня принятия выполненной работы или оказанной услуги.

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

3.6. Учет сделок по уступке прав требований

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

3.7. Принципы формирования резервов

В отчетном периоде Банк формировал резервы по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с требованиями Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществлял их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и с 19.03.2018г. Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях.

Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячной основе профессионального суждения. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете 91318. Суммы условных обязательств некредитного характера списываются при прекращении их признания, а также при создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы, оценочные обязательства некредитного характера, формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

3.8. Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на

балансовом счете 303. В Головной организации указанные счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты счета по расчетам с Головной организацией по видам валют, видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головной организации счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты аналогичные счета по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

3.9. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019 г. связаны с вступлением в силу с 1 января 2019 года новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету - Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» и Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», связанных с применением в бухгалтерском учете по РСБУ международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В Учетной политике на 2019 год утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете финансовых активов и финансовых обязательств; периодичность определения справедливой стоимости финансовых активов/обязательств; необходимость применения метода ЭПС (эффективной процентной ставки), критерии существенности для оценки соответствия процентным ставкам по финансовым активам/обязательствам, применяемым Банком, рыночным; критерии существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, рассчитанной с применением метода ЭПС и с использованием линейного метода (по ставке договора); критерии существенности для оценки изменений условий финансового актива/обязательства в целях расчета ЭПС; периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По итогам анализа имеющихся в балансе Банка финансовых активов и обязательств Банком утверждены следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с 01.01.2019г:

1. Финансовые активы, включая:

- 1.1. Межбанковские кредиты (МБК), кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, учтенные Банком векселя, кредитные линии и овердрафты (договоры предоставления денежных средств) – подлежат оценке по амортизированной стоимости.
- 1.2. Выданные банковские гарантии и размещенные денежные средства подлежат оценке по справедливой стоимости.
- 1.3. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и продажа ценных бумаг), которые классифицировались до

01.01.2019г. как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - подлежат оценке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

1.4. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, удерживаемые до погашения - подлежат оценке по амортизированной стоимости.

2. Финансовые обязательства, включая: срочные вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, счета до востребования, прочие привлеченные средства юридических и физических лиц (залог, обеспечительные платежи), выпущенные ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) подлежат оценке по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств подлежит пересмотру не реже одного раза в месяц, на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки подлежит отражению в балансе Банка не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения не превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным способом (по ставке, установленной договором).

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится с применением метода ЭПС (эффективной процентной ставки) при превышении установленного Учетной политикой уровня существенности.

3.10. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2018 года

№ п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат, тыс. рублей
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(3 739)
2	Увеличение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности	(71 108)
3	Начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год	(9 810)
4	Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года	(69)
Итого влияние на финансовый результат		(84 726)

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие корректирующие события:

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами Банка остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» и отражение их головным офисом в первый рабочий день нового года бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала;
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректировок событий после отчетной даты;
- изменение сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность:

- принятие решения о реорганизации;
- приобретение предприятия как имущественного комплекса;
- реконструкция или планируемая реконструкция;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- крупных сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
- пожар, аварии, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов;
- прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (национализация и т.п.).

К существенной Банк относит информацию, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, отражена в отчетности с учетом новой информации.

На 01.01.2019г. при расчете собственных средств (капитала) банка величина резерва (резервов), фактически недосозданного банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, откорректирована на сумму **83 191 тыс. руб. (некорректирующее событие после отчетной даты)**, в связи с получением от Банка России отмены предписания, в соответствии с которым данная величина недосозданного резерва уменьшала собственные средства (капитал) банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов. Существенных ошибок отчетного года и предшествующего отчетного года Банком не выявлено.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
тыс. руб.		
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	439 515	358 188
в том числе:		
- в рублях РФ	230 083	251 179
- в долларах США	138 386	60 899
- в евро	69 364	42 827
- в других валютах	1 682	3 283
Денежные средства на счетах в Банке России, за вычетом обязательных резервов	196 522	555 938
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего,	108 558	129 175
в том числе:		
- в долларах США	51 287	46 084
- в рублях РФ	35 308	52 845
- в евро	21 947	30 231
- в других валютах	16	15
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего,	4 139	10 814
в том числе:		
- в евро	4 139	10 814
Прочие средства в кредитных организациях	16 872	13 248
Итого денежные средства и их эквиваленты	765 606	1 067 363

По состоянию на 01.01.2019 г. ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов на счетах в Банке России и корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2019 года вложения в финансовые активы (долговые ценные бумаги, долевого ценные бумаги, производные финансовые инструменты), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости) регламентированы внутренним нормативным актом Банка «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295, являющейся составной

частью Положения «Учетная политика АО «ТЭМБР-БАНК» (по Российским стандартам) на текущий календарный год».

В целях раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295 размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://tembr.ru/ru-kgd/page/vnutrennie-dokumenty>).

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами – облигациями кредитных организаций, включенных в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

4.2. Средства в кредитных организациях

Остатки средств на счетах в кредитных организациях

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
Корреспондентские счета банков резидентов	103 094	118 048	-12.7
Клиринговые расчеты	22 336	24 375	-8.4
Корреспондентские счета банков нерезидентов	4 139	10 814	-61.7
Итого остатки средств кредитных организаций	129 569	153 237	-15.4

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют.

4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получения дохода от оказания услуг кредитования и поддержания качества кредитного портфеля.

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам, всего, в том числе:	8 177 988	100.0	9 079 485	100.0
Кредитным организациям	1 000 000	12.2	3 080 000	34.0
Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	2 710 900	33.2	2 262 791	24.9

на финансирование текущей деятельности	1 606 532	19.6	1 311 851	14.4
на расчеты с поставщиками	168 959	2.1	249 234	2.7
на приобретение основных средств	732 669	9.0	526 542	5.8
на строительство объектов	197 283	2.4	150 292	1.7
на погашение кредитов	5 457	0.1	24 872	0.3
Физическим лицам, всего, в том числе:	2 253 380	27.6	2 805 180	30.9
ипотечные ссуды	421 742	5.2	942 270	10.4
автокредиты	0	0.0	0	0.0
иные потребительские ссуды	1 831 638	22.4	1 862 910	20.5
Учтенные векселя	794 869	9.7	745 480	8.2
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	1 418 839	17.3	186 034	2.0
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>711 587</i>	<i>8.7</i>	<i>810 473</i>	<i>8.9</i>
Итого чистая ссудная задолженность	7 466 401	0	8 269 012	0

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли экономической деятельности. Ниже указана информация по заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям в разрезе видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, приведена в таблице ниже:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам и ИП, всего, в том числе:	2 710 900	100.0	2 262 791	100.0
по видам экономической деятельности:	2 540 392	93.7	2 163 825	95.6
добыча полезных ископаемых	88 130	3.3	13 750	0.6
обрабатывающие производства:	339 966	12.5	213 173	9.4
<i>производство пищевых продуктов</i>	<i>173 600</i>	<i>6.4</i>	<i>144 185</i>	<i>6.4</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>2 819</i>	<i>0.1</i>
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>65 000</i>	<i>2.9</i>
<i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i>	<i>140 000</i>	<i>5.2</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
<i>производство машин и оборудования</i>	<i>26 073</i>	<i>1.0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	482	0.0	2 100	0.1
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 660	0.1	138 145	6.1
строительство	369 749	13.6	411 207	18.2
транспорт и связь	156 568	5.8	11 694	0.5
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	959 192	35.4	204 096	9.0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	323 578	11.9	328 195	14.5
прочие виды деятельности	301 067	11.1	841 465	37.2
На завершение расчетов (овердрафт)	170 508	6.3	98 966	4.4
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, 1 субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 306 684	85.1	1 642 378	72.6
индивидуальным предпринимателям	368 190	13.6	54 942	2.4

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес по состоянию на 01.01.2019 года составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли (35,4%), предприятиям, осуществляющим строительство (13,6%) и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимостью и арендой (11,9%).

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

	тыс. руб.			
	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	2 710 900	2 262 791	2 253 380	2 805 180
- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	186 107	113 042	13 756	397 015
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	183 980	304 551	36 440	43 627
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	317 794	137 159	207 241	407 059
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	560 638	545 230	402 781	533 540
- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	1 462 381	1 162 809	1 593 162	1 423 939

Объем и структура задолженности по учтенным векселям в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения

	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	тыс. руб.	
		на	на
		01.01.2019	01.01.2018
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:		794 869	745 480
- Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	518 115	503 031
- Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	276 754	242 449

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, приведена в таблицах ниже:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе географических зон**

	тыс. руб.			
	на	уд. вес в	на	уд. вес в
	01.01.2019	общей сумме кредитов, %	01.01.2018	общей сумме кредитов, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и	4 964 280	100.0	5 067 971	100.0

физическим лицам, всего,				
в том числе, находящимся в географических зонах:				
Москва	3 673 014	74.0	4 025 605	79.4
Московская область	505 164	10.2	204 801	4.0
Амурская область	422 727	8.5	336 020	6.6
Владимирская область	10 003	0.2	50 754	1.0
Калининградская область	83 822	1.7	93 895	1.9
Другие регионы России	269 550	5.4	356 896	7.1
<i>Итого по России</i>	<i>4 964 280</i>	<i>100.0</i>	<i>5 067 971</i>	<i>100.0</i>

Объем и структура задолженности по учтенным векселям кредитных организаций в разрезе географических зон

	на 01.10.2018	уд. вес в общей сумме вложений в векселя, %	на 01.01.2018	уд. вес в общей сумме вложений в векселя, %
тыс. руб.				
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	794 869	100.0	745 480	100.0
Москва	794 869	100.0	745 480	100.0

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами.

В отчетном периоде Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 5 056 291 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 5 062 333 тыс. руб.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. представлена ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
тыс. руб.			
Условные обязательства по сделкам на ММВБ	362 956	320 532	13.2
Гарантии выданные	425 224	747 136	-43.1
Неиспользованные кредитные линии	159 450	155 471	2.6
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	14 375	18 300	-21.4
Итого условные обязательства	962 005	1 241 439	-22.5

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроках погашения приведена в Таблице ниже:

	тыс. руб.
на 01.01.2019	на 01.01.2018

Вид деятельности	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения
Облигации Министерства финансов РФ	146 437			25 634		
ОФЗ 26204RMFS	-	RUB	15.03.2018	25634	RUB	15.03.2018
ОФЗ 29011-ПК	69 577	RUB	29.01.2020	-		
ОФЗ 26208-ПД	16 424	RUB	27.02.2019	-		
ОФЗ 26216-ПД	60 436	RUB	15.05.2019	-		
Облигации Банка России	100 670			0		
КОБР-15	50 484	RUB	13.02.2019	-		
КОБР-16	50 186	RUB	13.03.2019	-		
Облигации кредитных организаций - резидентов	25 177			326 914		
ПАО "Московский кредитный банк"	-	RUB	10.07.2019	184 418	RUB	10.07.2019
АО "Россельхозбанк" 09	-	RUB	14.11.2019	6 179	RUB	14.11.2019
АО "Россельхозбанк" 21	-	RUB	18.07.2023	10 595	RUB	18.07.2023
АО "Россельхозбанк"	-	RUB	01.07.2021	85 585	RUB	01.07.2021
АО "Россельхозбанк" 07	-	RUB	05.06.2018	18 382	RUB	05.06.2018
АО "Россельхозбанк" 16	25 177	RUB	04.04.2022	20 722	RUB	04.04.2022
АО "Россельхозбанк" 20	-	RUB	11.04.2023	1 033	RUB	11.04.2023
АО "Россельхозбанк" 08	-	RUB	14.11.2019	-	RUB	
Итого долговых ценных бумаг	272 284			352 548		

Анализ географической концентрации вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показал, что весь объем вложений по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. относился к г. Москва.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по географической концентрации

тыс. руб.

	на 01.01.2019	уд. вес в общей сумме вложений, %	на 01.01.2018	уд. вес в общей сумме вложений, %
Вложения в долговые ценные бумаги,	272 284	100	352 548	100

имеющиеся для продажи, всего, в том числе,
находящиеся в географических зонах:

Москва

272 284

100

352 548

100

Банк продолжает инвестирование в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный инструмент для управления ликвидностью.

Финансовые вложения в высоколиквидные долговые ценные бумаги могут быть использованы Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и Банком сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ.

В отчетном периоде 2018 года объем размещенных Банком денежных средств в депозиты Банка России составил 60 247 870 тыс. руб.

Объем привлеченных банком денежных средств от Банка России по операциям РЕПО за 2018 год составил 91 927 тыс. руб.

В отчетном периоде 2018 года Банком в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России не привлекались денежные средства от Банка России.

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет. В отчетном периоде финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

В отчетном периоде 2018 года проводились операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. На 01.01.2019 остатки по данным ценным бумагам отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую не осуществлялось.

По состоянию на 01.01.2019 резервы на возможные потери по ценным бумагам не созданы.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 100 тысяч рублей (без учета НДС), а также ранее оприходованные основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тысяч рублей. Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом по каждому объекту основных средств, начиная с даты готовности его к использованию.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев), в том числе программное обеспечение, на которое Банк имеет исключительное и неисключительное право собственника. Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом, начиная с даты готовности их к использованию и нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Последняя переоценка объектов основных средств данной категории была осуществлена по состоянию на 01.01.2019г.

Последняя оценка недвижимости ВНОД проводилась по состоянию на 01.01.2019г.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

тыс. руб.

	Основные средства (в том числе земля)						Недвижимость ВНОД		Недвижимость ВНОД, переданная в аренду		Нематериальные активы	Запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная и оргтехника	Прочие ОС	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Земля	Недвижимость (кроме земли)			
Определение балансовой стоимости	по первоначальной стоимости						по справедливой стоимости				по первоначальной стоимости		
Балансовая стоимость													
Остаток на 01.01.2018г.	24955	269081	8594	25205	17733	8586	1308968	75944	2280	573803	4723	538	2320410
Поступления			560	438	104						5432	12667	19201
Заключение / расторжение договора аренды		-23516		526		-526		17270					
Переклассификация							2280	8390	-2280	-8390			0
Выбытия			-2221	-4743	-2547	-1847	-11318	-75944				-12734	-111354
Переоценка	-2524	4825					5023			-2968			4356
Остаток на 01.01.2019г.	22431	250390	6933	21426	15290	6213	1304953	25660	0	562445	10155	471	2226367
Амортизация и убытки от обесценения													
Метод амортизации	X	линейный					X				линейный	X	
Начислено на 01.01.2018г.	-	74263	8211	23652	16438	7938	-	-	-	-	2348	-	132850
Начислено за 2018 год		5571	30	670	543	132					1478		8424
Переклассификация		-6246		380		-380							
Выбытие			-2221	-4677	-2547	-1813							-11258
Переоценка		2890											2890
Начислено на 01.01.2019г.	-	76478	6020	20025	14434	5877	-	-	-	-	3826	-	126660
Остаточная стоимость на 01.01.2018	24955	194818	383	1553	1295	648	1308968	75944	2280	573803	2375	538	2187560
Остаточная стоимость на 01.01.2019	22431	173912	913	1401	856	336	1304953	25660	0	562445	6329	471	2099707

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют. По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. суммы договорных обязательств по приобретению основных средств отсутствуют.

В отчетном периоде 2018 года перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществлялся.

В период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. из состава основных средств недвижимость была переведена в категорию недвижимости ВНОД на сумму 17 270 тыс.руб.

В отчетном периоде 2018 года списано в связи с невозможностью дальнейшего использования полностью самортизированных основных средств на сумму 8 749 тыс. руб.

- За период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. Банком реализованы:
- основные средства на сумму 2 610 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 298 тыс. руб.
 - недвижимость ВНОД (в том числе земля) на сумму 87 262 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 40 759 тыс. руб.
 - имущество, полученное по договору отступного, на сумму 211 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 59 тыс. руб.

4.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах ниже:

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
тыс. руб.			
Прочие финансовые активы			
Требования по начисленным процентам	42 421	23 507	80.5
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	4 440	-11.8
Комиссионное обслуживание	10 967	6 331	73.2
Прочие финансовые активы	73	3 755	-98.1
Итого прочие финансовые активы	57 376	38 033	50.9
Прочие нефинансовые активы			
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	3 115	-67.0
Переплата по налогам	3 056	6 746	-54.7
Расходы будущих периодов	320	305	4.9
Расчеты по аренде	0	3 881	-100.0
Страхование	131	247	-47.0
Госпошлина	0	0	-
Прочие нефинансовые активы	133	609	-78.2
Итого прочие нефинансовые активы	4 668	14 903	-68.7
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	62 044	52 936	17.2

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
Требования по начисленным процентам	38 514	3 907	0	0	42 421
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	0	0	0	3 915
Комиссионное обслуживание	10 967	0	0	0	10 967
Прочие финансовые активы	73	0	0	0	73
Итого прочие финансовые активы	53 469	3 907	0	0	57 376
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	0	0	0	1 028
Переплата по налогам	3 056	0	0	0	3 056
Расходы будущих периодов	320	0	0	0	320
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Страхование	131	0	0	0	131
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	133	0	0	0	133
Итого прочие нефинансовые активы	4 668	0	0	0	4 668

ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	58 137	3 907	0	0	62 044
----------------------------	---------------	--------------	----------	----------	---------------

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Требования по начисленным процентам	20 298	3 002	207	0	23 507
Расчеты по хозяйственным операциям	4 440	0	0	0	4 440
Комиссионное обслуживание	6 327	1	3	0	6 331
Прочие финансовые активы	3 755	0	0	0	3 755
Итого прочие финансовые активы	34 820	3 003	210	0	38 033
Страховые взносы (переплата) в ФСС	3 115	0	0	0	3 115
Переплата по налогам	6 746	0	0	0	6 746
Расходы будущих периодов	305	0	0	0	305
Расчеты по аренде	3 881	0	0	0	3 881
Страхование	247	0	0	0	247
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	609	0	0	0	609
Итого прочие нефинансовые активы	14 903	0	0	0	14 903
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	49 723	3 003	210	0	52 936

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	42 421	22 824	335	2 309	9 793	3 635	3 199	0	0	0	0	326
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	2 546	0	0	27	60	945	28	124	104	81	0
Комиссионное обслуживание	10 967	1 334	0	0	0	0	0	0	0	0	9 633	0
Прочие финансовые активы	73	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	57 376	26 777	335	2 309	9 820	3 695	4 144	28	124	104	9 714	326
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	1 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	3 056	3 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	320	7	0	0	0	0	124	49	65	59	16	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхование	131	0	0	0	0	4	79	37	9	2	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	133	103	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	4 668	4 194	0	0	30	4	203	86	74	61	16	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	62 044	30 971	335	2 309	9 850	3 699	4 347	114	198	165	9 730	326

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	23 507	4 451	2 108	3 323	2 357	8 886	1 989	0	0	0	0	393
Расчеты по хозяйственным операциям	4 440	1 119	0	0	0	56	2 868	52	107	238	0	0
Комиссионное обслуживание	6 331	81	0	0	21	0	0	6 229	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 755	3 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	38 033	9 406	2 108	3 323	2 378	8 942	4 857	6 281	107	238	0	393
Страховые взносы (переплата) в ФСС	3 115	3 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	6 746	6 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	305	0	0	0	0	1	103	57	65	72	7	0
Расчеты по аренде	3 881	3 881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхование	247	0	0	0	0	4	139	65	35	4	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	609	593	0	0	16	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	14 903	14 335	0	0	16	5	242	122	100	76	7	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	52 936	23 741	2 108	3 323	2 394	8 947	5 099	6 403	207	314	7	393

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Юридические лица:	1 949 809	2 628 973	-25.8
- Средства на расчетных счетах	1 689 247	1 664 274	1.5
- Срочные депозиты	258 220	961 972	-73.2
- Обеспечительные платежи	2 342	2 727	-14.1
Физические лица:	6 520 807	7 048 214	-7.5
- Срочные вклады	6 010 091	6 449 225	-6.8
- Средства на текущих счетах/счетах до востребования, всего,	510 060	598 358	-14.8
- Обеспечительные платежи	656	631	4.0
Средства в расчетах:	57 327	28 790	99.1
- Аккредитивы	14 252	3 525	304.3
- Неоконченные расчеты	0	0	-
- Обязательства по брокерскому обслуживанию	17	231	-92.6
- Расчеты по переводам денежных средств	43 058	25 034	72.0
Итого средства на счетах клиентов	8 527 943	9 705 977	-12.1

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Государственный сектор	701	1 699	-58.7
Негосударственный сектор (кроме финансового) всего,	1 485 119	2 615 035	-43.2
в том числе:			
- коммерческий сектор	1 413 722	2 517 986	-43.9
- некоммерческий сектор	71 397	97 049	-26.4
Финансовый сектор	463 989	12 239	3 691.1
Итого средства на счетах юридических лиц	1 949 809	2 628 973	-25.8

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	%	сумма, тыс. руб.	%
Промышленность	114 117	5.85	79 060	3.01
Торговля	293 793	15.07	651 767	24.79
Консультационные, бухгалтерские, финансовые услуги	136 315	6.99	354 524	13.49
Операции с недвижимым имуществом	220 963	11.33	70 264	2.67
Строительство	106 893	5.47	742 392	28.23
Сфера услуг	234 880	12.05	92 601	3.52

Общественные организации	71 397	3.66	97 049	3.69
Финансовые организации	463 989	23.80	12 239	0.47
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 485	0.08	11 230	0.43
Сельское хозяйство, охота, рыболовство и лесное хозяйство	3 631	0.19	1 836	0.07
Прочие виды деятельности	302 346	15.51	516 011	19.63
Итого средства на счетах клиентов	1 949 809	100.00	2 628 973	100.00

4.8. Выпущенные долговые обязательства

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

Информация по дисконтным векселям на 01.01.2019 г.

тыс.руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
RUR	1 010	8	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	20 607	9.25	31.05.2018	по предъявлении, но не ранее 21.03.2019г.
RUR	10 412	7	07.12.2018	по предъявлении, но не ранее 06.02.2019г.
Итого	32 428			

Информация по дисконтным векселям на 01.01.2018 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	307	9.5	30.10.2017	по предъявлении, но не ранее 31.01.2018г.
RUR	1247	9.5	30.10.2017	по предъявлении, но не ранее 31.03.2018г.
RUR	1 010	8	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	2 664	9.5	24.11.2017	по предъявлении, но не ранее 26.02.2018г.
RUR	2 272	9.5	24.11.2017	по предъявлении, но не ранее 30.03.2018г.
Итого	7 899			

Беспроцентных векселей на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. не было.

Депозитные сертификаты на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита, тыс. руб.	Процентная ставка	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	02.04.2007	11.04.2008
Итого	4 000			

Депозитные сертификаты на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита, тыс. руб.	Процентная ставка	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	02.04.2007	11.04.2008
Итого	4 000			

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствует просроченная задолженность, в том числе проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, и реструктурированные доли в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию на 01.01.2019 все именные и сберегательные сертификаты на предъявителя, выпущенные Банком, погашены.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

4.9. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, % тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	168 698	159 040	6.1
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	7 423	-68.0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	440	-11.4
Прочие финансовые обязательства	1 300	0	100.0
Итого прочие финансовые обязательства	172 762	166 903	3.5
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	15 433	20.7
Доходы будущих периодов	2 790	8 107	-65.6
Обязательства по текущим налогам:	38 184	20 272	88.4
Расчеты по социальному страхованию	8 595	8 019	7.2
Обязательства по арендной плате	12 268	0	100.0
Расчеты по дивидендам	0	0	-
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 579	157 179	-94.5
Прочие нефинансовые обязательства	1 402	266	427.1
Итого прочие нефинансовые обязательства	90 440	209 276	-56.8
Итого прочие обязательства	263 202	376 179	-30.0

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	164 711	3764	223	-	168 698
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	-	-	-	2 374
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	-	-	-	390
Прочие финансовые обязательства	53	1247	-	-	1 300
Итого прочие финансовые обязательства	167 528	5011	223	0	172 762
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	-	-	-	18 622
Доходы будущих периодов	2 790	-	-	-	2 790
Обязательства по текущим налогам:	38 184	-	-	-	38 184
Расчеты по социальному страхованию	8 595	-	-	-	8 595
Обязательства по арендной плате	12 268	-	-	-	12 268
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 566	-	13	-	8 579
Прочие нефинансовые обязательства	1 133	269	-	-	1 402
Итого прочие нефинансовые обязательства	90 158	269	13	0	90 440
Итого прочие обязательства	257 686	5 280	236	0	263 202

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
					тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	156 788	1967	285	-	159 040
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	3 866	3557	-	-	7 423
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	-	-	-	440
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	161 094	5524	285	0	166 903
Задолженность по расчетам с персоналом	15 433	-	-	-	15 433
Доходы будущих периодов	8 107	-	-	-	8 107
Обязательства по текущим налогам:	20 272	-	-	-	20 272
Расчеты по социальному страхованию	8 019	-	-	-	8 019
Обязательства по арендной плате	0	-	-	-	0
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	157 132	24	23	-	157 179
Прочие нефинансовые обязательства	266	0	0	-	266
Итого прочие нефинансовые обязательства	209 229	24	23	0	209 276
Итого прочие обязательства	370 323	5 548	308	0	376 179

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2019 г.**

		тыс. руб.										
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	168 698	1 199	5 368	6 014	8 792	1 843	39 111	60 193	17 943	18 664	9 571	0
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	0	0	233	25	69	1 351	396	121	179	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 300	1 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	172 762	2 889	5 368	6 247	8 817	1 912	40 462	60 589	18 064	18 843	9 571	0
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	2 720	0	0	2 979	0	12 923	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	2 790	2 311	0	0	36	0	441	2	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	38 184	0	0	0	446	32 994	354	13	0	0	4 377	0
Расчеты по социальному страхованию	8 595	817	0	0	3 876	0	0	3 902	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	12 268	12 268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 579	8 388	0	0	0	0	191	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 402	0	0	461	672	269	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	90 440	26 504	0	461	8 009	33 263	13 909	3 917	0	0	4 377	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	263 202	29 393	5 368	6 708	16 826	35 175	54 371	64 506	18 064	18 843	13 948	0

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2018 г.**

		тыс. руб.										
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	159 040	0	229	699	2 450	1 261	27 830	45 192	30 544	28 228	22 607	0
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	7 423	0	0	2 421	22	10	873	241	289	0	3 567	0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	166 903	440	229	3 120	2 472	1 271	28 703	45 433	30 833	28 228	26 174	0
Задолженность по расчетам с персоналом	15 433	3 463	0	193	600	0	11 177	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	8 107	543	0	0	1 523	15	5 700	326	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	20 272	0	0	95	0	7 121	13 056	0	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию	8 019	4 335	0	60	0	0	3 624	0	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	157 179	134 184	0	22 729	0	23	243	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	266	266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	209 276	142 791	0	23 077	2 123	7 159	33 800	326	0	0	0	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	376 179	143 231	229	26 197	4 595	8 430	62 503	45 759	30 833	28 228	26 174	0

4.10. Источники собственных средств

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) штук, предельное количество привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 300 000 000 (Триста миллионов) штук.

В течение отчетного периода Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

Ниже раскрывается состав собственных средств Банка за 2018 год:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	1 329 776	1 329 776	
Резервный фонд	254 500	254 500	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	159 476	160 709	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	158 062	151 695	
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	5 629	5 417	
Эмиссионный доход	15 981	15 981	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-672	-2 373	
Итого источников собственных средств	1 922 752	1 915 705	

По состоянию на 01.01.2019 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 руб. и состоял из 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г. (в расчет капитала принимается сумма 91 320 тыс. руб.) и эмиссионный доход по ним (в расчет капитала принимается сумма 6 392 тыс. руб.).

Размер уставного капитала в отчетном периоде не изменялся.

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

Основными источниками доходов Банка за 2018 год являлись доходы от кредитных операций, от валютно-обменных операций, а также комиссионные и операционные доходы. Основные статьи расходов – процентные расходы по депозитным операциям, а также комиссионные и операционные расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	61 842	73 679	-16.1
Комиссии по переводам клиентов	51 295	40 282	27.3
Комиссии по выданным гарантиям	17 605	28 442	-38.1
Комиссия за услуги в системе электронных расчетов	16 815	19 174	-12.3
Комиссии за валютный контроль	11 035	11 982	-7.9

Комиссии по операциям с банковскими картами	11 218	14 977	-25.1
Итого комиссионных доходов	169 810	188 536	-9.9
Комиссионные расходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	26 369	24 091	9.5
Комиссии по услугам по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 392	14 180	-19.7
Комиссии по проведению операций с валютными ценностями	14 048	3 256	331.4
Итого комиссионные расходы	51 809	41 527	24.8
Чистый комиссионный доход	118 001	147 009	-19.7

Операционные расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Расходы на содержание персонала	274 792	289 001	-4.9
Страхование	41 091	96 142	-57.3
Операции с недвижимостью ВНОД (реализация, выбытие, содержание)	11 853	60 650	-80.5
Прочие расходы по размещенным средствам	41 157	50 390	-18.3
Организационные и управленческие расходы	46 192	51 432	-10.2
Арендная плата	39 552	40 388	-2.1
Содержание имущества	19 274	23 195	-16.9
Амортизация основных средств и прочих нематериальных активов	8 424	9 402	-10.4
Рекламные и маркетинговые расходы	1 617	1 635	-1.1
Прочее	7 481	27 079	-72.4
Итого операционные расходы	491 433	649 314	-24.3

Положительные курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая их переоценку, за отчетный год составили 71 265 тыс. руб., за 2017 год 58 807 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019 г.	Создано за отчетный период	Восстановлено за отчетный период	Списано безнадежной задолженности	тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.
Средства в кредитных организациях	3 304	3 394	90	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	26 206	26 206	26 206	26 206
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	769 981	625 097	463 485	256 877	865 246

Прочие активы	16 328	12 570	12 778	345	16 881
Внебалансовые обязательства	2 330	17 958	19 430	0	3 802
Итого резерв на возможные потери	791 943	685 225	521 989	283 428	912 135

В отчетном периоде 2018 года не было случаев прекращения отдельных направлений деятельности.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 2018 год

Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные доходы по договорам займов, кредитов, ценным бумагам и другим долговым обязательствам	690 029	1.23	Процентные расходы по долговым обязательствам, в том числе проценты по ценным бумагам	519 565	0.93
Выручка по операциям уступки прав требования	710 531	1.27	Расходы по арендной плате	39 545	0.07
Доходы от банковских услуг	183 308	0.33	Расходы по операциям уступки прав требования	750 747	1.34
Выручка от реализации ценных бумаг	50 448 666	89.98	Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	41 091	0.07
Доходы по операциям в валюте	1 562 101	2.79	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	50 385 338	89.91
Курсовые разницы от переоценки счетов	1 668 260	2.97	Расходы по операциям в валюте	1 489 918	2.66
Доходы от восстановления резервов	588 353	1.05	Курсовые разницы от переоценки счетов	1 683 230	3.00
Выручка от реализации имущества	129 110	0.23	Расходы по оплате труда	270 338	0.48
Прочие доходы	87 127	0.15	Расходы по резервам	512 931	0.92
Итого сумма доходов	56 067 485	100.00	Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях, на расходы	39 861	0.07
			Расходы, связанные с реализацией имущества	87 574	0.16
			Прочие расходы	219 657	0.39
			Итого сумма расходов	56 039 795	100.00

Прибыль по данным бухгалтерского учета и налогооблагаемая база по налогу на прибыль не совпадают в связи с отличием правил признания отдельных видов доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Расчет налога на прибыль осуществляется по действующим ставкам, установленным Налоговым Кодексом РФ. В течение отчетного периода 2018 года Банк уплачивал налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемый по ставке 15%. Стандартная ставка налога на прибыль в 2018 как и в 2017 году составляет 20%.

Все налоговые обязательства Банком исполняются в полном объеме.

Информация об основных расходах по налогам

	2018 год	2017 год	Изменения, %
Налог на прибыль			
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 769	251	1 003.19
Налог на прибыль по процентным доходам по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	2 113	0	100.00

Отложенный налог	-5 234	-69 252	-92.44
Прочие налоги			
НДС, уплаченный за товары и услуги	11 383	16 585	-31.37
Налог на имущество	1 508	5 719	-73.63
Транспортный налог	77	38	102.63
Земельный налог	49 256	49 293	-0.08
Прочие налоги и сборы	782	3 755	-79.17
Всего расходов по налогам	62 654	6 389	880.65

В отчетном периоде изменения ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Информация о вознаграждении работникам

	2018 год			2017 год			Изменение, %
	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Головная организация (включая территориально обособленные подразделения)	238	177 210	83.0	328	181 241	80.6	-2.2
Филиалы (включая территориально обособленные подразделения)	80	36 181	17.0	98	43 614	19.4	-17.0
Итого	318	213 391	100.0	426	224 855	100.0	-5.1

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде не производилось.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Управление капиталом Банка направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

В таблице ниже показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	1 446 286	1 489 441	-2.9
Базовый капитал (Н1.1)	1 446 286	1 489 441	-2.9
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476	0.0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	254 500	0.0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	157 112	151 695	3.6
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0.0
Нематериальные активы	6 329	1 900	233.1
Отрицательная величина добавочного капитала	60 473	16 330	270.3
Добавочный капитал	-	-	-

Нематериальные активы	-	475	-100.0
Отрицательная величина дополнительного капитала	60 473	15 855	281.4
Основной капитал (Н1.2)	1 446 286	1 489 441	-2.9
Дополнительный капитал	-	-	-
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	91 320	114 150	-20.0
Эмиссионный доход	6 392	7 991	-20.0
Прибыль текущего года	4 935	10 599	-53.4
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом	950	0	100.0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	159 476	160 709	-0.8
Отрицательная величина дополнительного капитала	60 473	15 855	281.4
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	323 546	309 304	4.6
Всего активов, взвешенных с учетом риска	11 761 437	12 835 218	-8.4
Операционный риск	156 385	173 391	-9.8
Рыночный риск	93 149	606 297	-84.6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	12.2	11.4	7.0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	12.2	11.4	7.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.3	11.6	6.0

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г. составило 12,2%, 12,2% и 12,3 % соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

По состоянию на 01.01.2019 г. капитал Банка уменьшен на величину резерва (резервов), фактически недосозданного банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России. Величина недосозданного резерва, которая уменьшала собственные средства (капитал) банка на 01.01.2019г. составила 2 361 тыс.руб. По вопросу отсутствия необходимости в досоздании данного резерва Банком представлено в Банк России письмо с позицией Банка по учету обеспечения принимаемого в целях минимизации риска по данной ссудной задолженности.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже:

	Нормативное значение	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (капитал), тыс. руб.		1 446 286	1 489 441	

Норматив достаточности собственных средств	H 1.0	>= 8%	12.3%	11.6%	0.7%
Норматив достаточности базового капитала	H 1.1.	>= 4,5%	12.2%	11.4%	0.8%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2.	>= 6%	12.2%	11.4%	0.8%
Норматив финансового рычага банка	H1.4.	>= 3%	13.2%	11.8%	1.4%
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>= 15%	173.2%	262.8%	-89.6%
Норматив текущей ликвидности	H3	>= 50%	282.8%	371.8%	-89.0%
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<= 120%	32.3%	21.7%	10.6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%	19.2%	20.4%	-1.2%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	<= 800%	282.2%	278.0%	4.2%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	<= 50%	0.0%	0.3%	-0.3%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	<= 3%	0.3%	0.7%	-0.4%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<= 25%	0.0%	0.0%	0.0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<= 20%	3.2%	0.0%	3.2%

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 345 757	1 345 757	X	X	X	X
- отнесенные в базовый капитал	X	1 101 476	1 101 476	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 101 476	1 101 476
- отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0	0
- отнесенные в дополнительный капитал	X	244 281	244 281	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	165 361	171 308
Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	8 527 943	9 705 977	X	X		
- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0	0
- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:	46	165 361	171 308
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	2 099 707	2 187 560	из них субординированные кредиты	X		

в том числе:						
- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	6 329	2 375	X	X	
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	0
нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	6 329	1 900	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	6 329
- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		475	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	475
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	104 676	107 445	X	X	
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 676	107 445	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	118 898	126 782	X	X	
- уменьшающее деловую репутацию	X			X	X	
- уменьшающее иные нематериальные активы	X			X	X	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25			X	X	
- уменьшающие базовый капитал	X			Вложения в собственные акции (доли)	16	
- уменьшающие добавочный капитал	X			Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
- уменьшающие дополнительный капитал	X			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 868 254	8 774 797	X	X	
- несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	
- существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	
- несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	
- существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	
- несущественные вложения в дополнительный капитал	X			Несущественные вложения в инструменты	54	

Информация о значении показателя финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

По состоянию на 01.01.2019 г. значение показателя финансового рычага составило 13,2%, по состоянию на 01.01.2018 г. - 11,8%. Увеличение показателя финансового рычага не является существенным, его компоненты также не имели существенных изменений за отчетный период.

Активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), активов по операциям займа ценных бумаг, ПФИ, представляющих собой актив, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. на балансе Банка не было.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. На 01.01.2019 обязательные резервы Банка, размещенные в ЦБ РФ, составили 72 974 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 73 964 тыс. руб.).

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	636 037	914 126	-30.4
Корреспондентские счета в банках	129 569	153 237	-15.4
Итого денежных средств и их эквивалентов	765 606	1 067 363	-28.3

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, заключенного между Банком России и Банком по «Положению о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 г. №236-П составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

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

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетном периоде оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Подразделения Банка осуществляли банковские услуги, в числе которых: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием во вклады.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

тыс. руб.

	Российская Федерация			Страны ОЭСР			Страны СНГ и другие			ИТОГО		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение, %
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	230 083	251 180	-8.4	209 169	104 925	99.4	263	2 083	-87.4	439 515	358 188	22.7
Средства кредитной организации в Банке России	265 357	619 088	-57.1	4 139	10 814	-61.7	0	0	-	269 496	629 902	-57.2
Торговые ценные бумаги	272 284	352 548	-22.8	0	0	-	0	0	-	272 284	352 548	-22.8
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	129 569	153 237	-15.4	0	0	-	0	0	-	129 569	153 237	-15.4
Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)	7 464 477	8 267 012	-9.7	0	0	-	1 924	2 000	-3.8	7 466 401	8 269 012	-9.7
Требования по текущему налогу на прибыль	30 626	33 394	-8.3	0	0	-	0	0	-	30 626	33 394	-8.3
Отложенный налоговый актив	104 676	107 445	-2.6	0	0	-	0	0	-	104 676	107 445	-2.6
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	2 187 560	-4.0	0	0	-	0	0	-	2 099 707	2 187 560	-4.0
Прочие активы	62 009	52 919	17.2	18	0	100.0	17	17	-	62 044	52 936	17.2
Обязательства												
Средства Банка России и кредитных организаций	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 343 120	9 593 122	-13.0	142 141	10 064	1312.4	42 682	102 791	-58.5	8 527 943	9 705 977	-12.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 428	11 899	206.1	0	0	-	0	0	-	36 428	11 899	206.1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	221	15	1373.3	0	0	-	0	0	-	221	15	1373.3
Отложенное налоговое обязательство	118 898	126 782	-6.2	0	0	-	0	0	-	118 898	126 782	-6.2
Прочие обязательства	263 169	375 896	-30.0	26	104	-75.0	7	179	-96.1	263 202	376 179	-30.0

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Система управления рисками

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости деятельности в Банке действует и совершенствуется **система управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)**. Основной целью создания системы ВПОДК является управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, реализации Стратегии развития и выполнения требований Банка России.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом (определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков);
- систему идентификации и контроля за значимыми рисками Банка (принятие методики идентификации значимых рисков, определение показателей для контроля за уровнем значимых риска, мониторинг показателей), достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам (планируемый капитал на покрытие риска);
- отчетность, формируемую Банком в рамках ВПОДК, порядок ее представления органам управления Банка;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- выявление рисков, в том числе и потенциальных, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема рисков;
- оценку достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала;
- проведение стресс-тестирования в целях оценки влияния колебания значимых рисков на финансовое состояние Банка и достаточность капитала.

Банк ежегодно определяет целевую структуру рисков, в которую входят риски, присущие деятельности Банка в целом, отдельным его направлениям, а также отдельным структурным подразделениям, исходя из целей, предусмотренных Стратегией развития.

В зависимости от степени воздействия на деятельность Банка риски подразделяются на существенные (значимые) и несущественные. При оценке рисков по их значимости используются количественные и качественные показатели.

К значимым рискам Банка на период 2018 г. отнесены: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям); риск ликвидности; риск концентрации. В категорию несущественных рисков вошли: правовой риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), страновой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе определяется набор показателей «склонности к риску», характеризующих уровень рисков, которые Банк *готов принять* для достижения целей, определенных Стратегией развития Банка. Для каждого показателя определяется «целевой уровень риска» (допустимый уровень), «сигнальное» значение, указывающее на приближение

уровня риска к границе установленного лимита и «лимит риска» (нормативный уровень риска), отражающий предельное значение показателя.

Для оценки влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка различных факторов риска, которые соответствовали бы исключительным, но вероятным событиям, Банк использует метод **стресс-тестирования** как инструмент для управления рисками и достаточностью капитала.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится оценка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится с использованием методов: анализ чувствительности и сценарный анализ на основе сценариев, утвержденных Советом директоров, в рамках внутреннего документа Банка о проведении стресс-тестирования. Стресс-тестирование охватывает капитал и все **значимые** риски Банка.

Результаты стресс-тестов доводятся до сведения органов управления Банка. Если по результатам стресс-тестирования выявлен рост уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования (необходимый нормативный капитал близок к имеющемуся уровню капитала), или при превышении установленных сигнальных значений по нормативам достаточности капитала) разрабатываются возможные корректирующие мероприятия, направленные на минимизацию влияния стрессовых событий на капитал.

Организация контроля за рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает в себя:

- установление системы полномочий по принятию решений о проведении операций, сопровождающихся принятием риска;
- закрепление функций по участию в системе управления рисками в должностных инструкциях сотрудников подразделений, совершающих операции с финансовыми инструментами;
- формирование внутренней отчетности по результатам мониторинга за рисками;
- информирование органов управления Банка о результатах оценки рисков;
- предоставление руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информации о принятых рисках.

8.2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом

В Банке разработана многоуровневая система полномочий по управлению рисками банковской деятельности. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – Председатель Правления и Правление Банка.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положения о данных коллегиальных органов и подразделениях Банка, также Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Основные участники системы управления рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение об установлении лимитов в денежном выражении на принятие решений Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка по сделкам с заинтересованностью.

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает и контролирует соблюдение:
 - плановые (целевые) уровни капитала;
 - плановая (целевая) структура капитала;
 - плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
 - плановая (целевая) структура рисков;
- показатели для контроля за уровнем рисков, в том числе плановые (целевые) уровни значимых рисков; лимиты по предельному уровню убытков (потерь) по подразделениям, принимающих риски при проведении операций и иных сделок, показатели склонности к риску;
- утверждает и контролирует применение методологии:
- оценка и определение потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- утверждает и контролирует соблюдение процедур по управлению капиталом;
- утверждает программу стресс-тестирования;
- утверждает порядок установления лимитов и их сигнальных значений;
- утверждает и контролирует лимиты (в том числе пересмотренные) и их сигнальные значения;
- регулярно рассматривает отчеты по выполнению ВПОДК, рискам, результаты стресс-тестирования и учитывает их результаты при принятии управленческих решений;
- утверждает распределение капитала через систему лимитов (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков (значимые риски и риски, не отнесенные к значимым рискам Банка); по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок;
- осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка;
- осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации принятой Стратегии развития Банка в части управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом и порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением:
 - плановые (целевые) уровни капитала;
 - плановая (целевая) структура капитала;
 - плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- осуществляет контроль за применением методологий:
 - оценка и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достижении сигнальных значений;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;

- обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- регулярно рассматривает отчеты по рискам, о состоянии достаточности капитала, результаты стресс-тестирования.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет контроль за разработкой Стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за применением методологий;
- оценка и определение потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом.
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала путем распределения полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка, вынесения вопросов управления рисками Банка на рассмотрение Правления и(или) Совета директоров Банка для коллегиального решения.

Управление рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему по управлению рисками и капиталом;
- осуществляет идентификацию и оценку значимых рисков;
- формирует предложения по установлению:
- целевой (плановой) структуры рисков Банка;
- целевых (плановых) уровней значимых рисков;
- целевого уровня достаточности капитала;
- лимитов по предельному уровню убытков (потерь) в результате принятия рисков;
- распределение капитала через систему лимитов риска (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков и по подразделениям Банка, принимающих риски при проведении операций и иных сделок;
- подготовка предложений по системе показателей склонности к риску, в т.ч. показателей, характеризующих достаточность капитала и регулятивную достаточность капитала, установлению/пересмотру нормативных, допустимых и сигнальных значений показателей для отражения уровня риска и вероятности достижения/нарушения лимита риска;
- формирует отчетность по рискам и ВПОДК для представления органов управления в объеме, необходимом для принятия решений:
- Агрегированные отчеты о значимых рисках в рамках ВПОДК (в том числе отчеты об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об уровнях значимых рисков, принятых подразделениями и о соблюдении подразделениями Банка установленных лимитов);
- Отчеты о размере капитала и достаточности капитала в рамках ВПОДК (отчеты о капитале; о результатах оценки достаточности капитала Банка; о выполнении Банком обязательных нормативов);
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (отчеты о плановом (целевом) уровне капитала и достаточности капитала, плановой структуре капитала; о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о соблюдении целевого уровня достаточности капитала);

– Отчеты о результатах мониторинга принятых Банком показателей оценки склонности к риску, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала и показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка.

– проводит стресс-тестирование;

– предоставляет руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информацию о принятых рисках.

Финансово-экономическое управление в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

– контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банка;

– планирование потребности в капитале в соответствии с общим финансовым планом Банка и ориентирами развития бизнеса, предусмотренными принятой Стратегией развития Банка;

– контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка и качеством капитала в рамках регулярной оценки экономического положения Банка;

– контроль за достаточностью капитала Банка в форме ежедневного контроля обязательных нормативов Банка России.

Структурные подразделения Банка в рамках комплексной системы управления рисками обеспечивают раннее выявление присутствия банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижению возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов Банка.

8.3. Методы оценки рисков

Управление рисками основывается как на стандартизированных методах и инструментах оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и на внутренних, определенных внутренними документами Банка.

Значимый риск	Методика расчета объема принятого риска
Кредитный риск	стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И
Рыночный риск	стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П
Операционный риск	стандартизированный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П. Величина операционного риска определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.
Процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям)	величина принятого процентного риска определяется как максимальное из абсолютных значений, рассчитанных при параллельном и непараллельном сдвиге ставок на N% (<i>N – зависит от изменения размера ключевой ставки Банка России</i>). При непараллельном сдвиге ставок учитывается в расчете сдвиг по активам на 1%, и сдвиг по пассивам на N%.
Риск ликвидности	метод анализа разрывов ликвидности на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»
Риск концентрации	Влияние риска концентрации рассматривается в рамках оценки кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов. В отношении риска концентрации определение требований к капиталу осуществляется в рамках управления кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Значимые риски

К значимым рискам Банка на период 2018 г. отнесены:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям);
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

8.4. Информация о кредитном риске

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск оценивается с целью определения максимально возможного убытка, который может быть получен Банком с высокой вероятностью в течение определенного периода времени. Оцениваются риск уменьшения стоимости кредитных активов Банка или риск снижения фактической доходности этой части активов значительно ниже ожидаемого (запланированного) уровня, а также удельный вес возможных убытков.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, в том числе путем выявления, оценки, разработки мер по их минимизации и контроля как в рамках отдельного заемщика, так и в целом по портфелю.

Банк контролирует кредитный риск, а также риск концентрации, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров, крупных кредитных рисков, крупнейших заемщиков, а также лимиты по видам инструментов, географической и отраслевой концентрации. Управление рисками осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Оценка клиентов осуществляется на основе комплексного анализа их финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения, а также кредитной истории. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности клиентов выполнить свои обязательства, включающего в себя:

- оценку финансовой устойчивости заемщика в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценку качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярную проверку состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- проведение регулярного анализа оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и оценку соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценку правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Классификация заемщиков по уровню кредитного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положения № 590-П от 28.06.2017г и № 611-П от 23.10.2017г.

Для оценки и измерения уровня кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга в соответствии с установленной внутренними нормативными документами Банка компетенцией осуществляют Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка, Правление и

Совет директоров Банка. Основными органами, проводящими стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска, является Правление Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка.

По результатам мониторинга и оценки в 2018 году показатели склонности к риску не превышали установленный уровень риска.

Значения Обобщенного показателя уровня риска (Пкр) в течение всего отчетного периода находились в зоне допустимого значения уровня риска, что свидетельствует об устойчивости Банка к принимаемому риску. Уровень кредитного риска Банка в отчетном году признается удовлетворительным.

В течение года Банком проводилась целенаправленная работа по снижению уровня просроченной/проблемной задолженности: погашение просроченной задолженности, реализация части портфеля проблемных кредитов, списание безнадежной для взыскания задолженности.

Распределение кредитного риска по основным направлениям бизнеса Банка за 2018г. существенно не изменилось. Наибольший удельный вес в общей сумме активов приходится на кредитование юридических и физических лиц - 56.77%, за отчетный период его доля увеличилась на 6.18%. Объем ссудной задолженности юридических лиц увеличился на 7.68%, физических лиц сократился на 1.5%.

Размещение денежных средств в ликвидные активы снизилось с 39% до 31% (-1 190 млн. руб.), главным образом за счет снижения объемов денежных средств, размещаемых в МБК на 15%

(- 1 680 млн.руб.).

Распределение кредитного риска по типам контрагентов за 2018 г. незначительно изменилось. На начало отчетного периода наибольшая доля активов приходилась на кредитные организации (39%), в конце, в результате уменьшений вложений в МБК, их доля снизилась на 5.94% (-1 680 млн.руб.) При этом доля юридических лиц выросла с 21.71% до 35.22% (+929 млн.руб.).

По результатам распределения кредитного риска по финансовым активам и по крупным портфелям внутри отдельных видов активов существенную долю банковских вложений занимают кредиты 66.69%. На прочие активы приходится 11.56%, из них 11.22% составляют остатки в НКЦ. Удельный вес остальных финансовых активов по отдельности не превышает 10%.

Приоритетным направлением в кредитовании по-прежнему остается сегмент малого и среднего бизнеса, его доля в активе «Кредиты» составила 25.9%, за отчетный период прирост по портфелю 7.6% (+664 млн. руб.). Доля розничного портфеля существенно не изменилась, и на конец отчетного периода составила 25.3%.

Объемы просроченной и реструктурированной задолженности за отчетный год по кредитам снизился до 588.8 млн. руб. (- 337 млн. руб.), что составило 10.93% в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности. Доля просроченной задолженности юридических лиц сократилась до 5.16% (- 99 млн. руб.), физических лиц сократилась до 18.68% (-238 млн. руб.).

На ежеквартальной основе Банк проводит **стресс-тестирование** кредитного риска. С целью оценки подверженности Банка кредитному риску анализируются три сценария, первый из которых моделирует ухудшение кредитного портфеля Банка в связи с невозвратом крупного кредита контрагентом (группой связанных контрагентов), второй - кризисы различных отраслей экономики и регионов, третий – максимально возможную нагрузку на капитал при досоздании резервов на возможные потери по ссудам.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
1. Государственные органы и организации	443 629	5.05	0	443 629	5.50	981 572	9.65	0	981 572	10.51
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	196 522	2.24	0	196 522	2.44	955 938	9.4	0	955 938	10.24
1.1.1. корреспондентские счета	196 522	2.24	0	196 522	2.44	555 938	5.47	0	555 938	5.95
1.1.2. депозиты	0	0.00	0	0	0.00	400000	3.93	0	400000	4.28
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	247 107	2.81	0	247 107	3.06	25634	0.25	0	25634	0.27
2. Банки-корреспонденты	2 950 223	33.61	3 304	2 946 919	36.51	3 986 787	39.22	26 206	3 960 581	42.42
2.1. Кредитные организации-резиденты	2 946 084	33.56	3 304	2 942 780	36.46	3 975 973	39.11	26 206	3 949 767	42.31
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	106 398	1.21	3 304	103 094	1.28	118 048	1.16	0	118 048	1.26
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 002 449	11.42	0	1 002 449	12.42	2 682 126	26.38	0	2 682 126	28.73
2.1.3. вложения в векселя	794 869	9.05	0	794 869	9.85	745 480	7.33	0	745 480	7.99
2.1.4. долговые ценные бумаги	25 177	0.29	0	25 177	0.31	353 120	3.47	26 206	326 914	3.50
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 017 191	11.59	0	1 017 191	12.60	77 199	0.76	0	77 199	0.83
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	4 139	0.05	0	4 139	0.05	10 814	0.11	0	10 814	0.12
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	4 139	0.05	0	4 139	0.05	10 814	0.11	0	10 814	0.12
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
3. Корпоративные клиенты	2 718 161	30.96	294 086	2 424 075	30.03	2 338 933	23.00	409 630	1 929 303	20.67
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 342 710	26.68	225 630	2 117 080	26.23	2 207 849	21.71	369 605	1 838 244	19.69
3.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	315 028	3.59	66 156	248 872	3.08	59 661	0.59	30 427	29 234	0.31
3.3. Требования с отсрочкой платежа	60 423	0.69	2 300	58 123	0.72	71 423	0.70	9 598	61 825	0.66
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	368 190	4.19	262	367 928	4.56	54 942	0.54	0	54 942	0.59
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 299 464	26.19	411 297	1 888 167	23.40	2 805 180	27.59	395 720	2 409 460	25.81
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 253 380	25.67	409 261	1 844 119	22.85	2 805 180	27.59	395 720	2 409 460	25.81
5.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	46 084	0.52	2 036	44 048	0.55	0	0.00	0	0	0.00

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	5 129 533	645 609	4 483 924	95.81	4 511 536	687 690	3 823 846	87.03
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	217 615	40 261	177 354	3.79	435 255	115 431	319 824	7.28
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	38 667	19 775	18 892	0.40	252 264	2 229	250 035	5.69
Итого	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00	5 199 055	805 350	4 393 705	100.00

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, приведена в таблицах ниже:

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по географическим зонам**

Наименование показателя	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	4 034 126	477 226	3 556 900	76	4 156 689	592 399	3 564 290	81.12
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	505 164	12 599	492 565	10.52	204 801	21 536	183 265	4.17
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	422 727	124 278	298 449	6.38	336 020	124 991	211 029	4.8
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	12 303	9 170	3 133	0.07	50 754	6 904	43 850	1
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	83 822	25 212	58 610	1.25	93 895	1 870	92 025	2.1
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	327 673	57 160	270 513	5.78	356 896	57 650	299 246	6.81
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00	5 199 055	805 350	4 393 705	100.00

ИТОГО	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00	5 199 055	805 350	4 393 705	100.00
-------	-----------	---------	-----------	--------	-----------	---------	-----------	--------

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

Наименование показателя	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ в том числе:	3 086 351	294 348	2 792 003	59.66	2 393 875	409 630	1 984 245	45.16
по видам экономической деятельности:	2 915 843	287 491	2 628 352	56.16	2 294 909	402 588	1 892 321	43.07
- добыча полезных ископаемых	88 130	299	87 831	1.88	13 750	0	13 750	0.31
обрабатывающие производства, из них:	339 966	10 100	329 866	7.05	213 173	177	212 996	4.85
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	173 600	10 100	163 500	3.49	144 185	177	144 008	3.28
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	2 819	0	2 819	0.06
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0	65 000	0	65 000	1.48
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	140 000	0	140 000	2.99	0	0	0	0
- производство машин и оборудования	26 073	0	26 073	0.56	0	0	0	0
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	482	0	482	0.01	2 100	483	1 617	0.04
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	59 783	0	59 783	1.28	138 145	101 545	36 600	0.83
- строительство	372 049	56 947	315 102	6.73	419 507	65 089	354 418	8.07
- транспорт и связь	156 568	111	156 457	3.34	11 694	0	11 694	0.27
- оптовая и розничная торговля	959 192	54 681	904 511	19.33	267 219	56 262	210 957	4.8
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	323 578	37 603	285 975	6.11	328 195	73 731	254 464	5.79
- прочие виды деятельности	616 095	127 750	488 345	10.43	901 126	105 301	795 825	18.11
На завершение расчетов	170 508	6 857	163 651	3.5	98 966	7 042	91 924	2.09
ИТОГО	3 086 351	294 348	2 792 003	59.66	2 393 875	409 630	1 984 245	45.16

Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018			
	Стоимость активов (инструментов) в)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)	Стоимость активов (инструментов) в)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)
Кредитный риск по активам, итого	6 071 970	5 664 639	3 425 013	8 343 331	7 946 901	3 732 708
Активы с коэф. риска 0%, в том числе:	724 211	724 211	0	1 378 531	1 378 531	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	709 011	709 011	0	982 531	982 531	0
Активы с коэф. риска 20%	1 897 573	1 894 269	378 854	3 544 577	3 544 577	708 915
Активы с коэф. риска 50%	0	0	0			
Активы с коэф. риска 100%	3 450 186	3 046 159	3 046 159	3 420 223	3 023 793	3 023 793
Активы с коэф. риска 150%						
- требования к центральным банкам и правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
С пониженными коэффициентами всего, в том числе:	1 015 858	1 015 858	200 375	75 973	75 973	14 327
- с коэф. риска 35%	1 072	1 072	375	0	0	0
- с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 70%	0	0	0	2033	2033	1423
- с коэф. риска 75%	0	0	0	0	0	0
- требования участников клиринга	1 014 786	1 014 786	200 000	71 139	71 139	11 924
С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	3 853 970	3 494 014	5 565 537	3 927 071	3 445 234	5 573 971
- с коэф. риска 110%	0	0	0	225	225	248
- с коэф. риска 130%	2 000	1 980	2 574	3 881	3 881	5 045
- с коэф. риска 150%	3 634 517	3 275 426	4 913 139	3 649 742	3 169 805	4 754 709
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 1250%	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	67 130	47 348	93 368	0	0	0
- с коэф. риска 110%	9 581	9 574	10 531	0	0	0
- с коэф. риска 140%	13 458	13 458	18 841	0	0	0
- с коэф. риска 170%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 300%	39 118	19 343	58 029	0	0	0
- с коэф. риска 600%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	613 301	610 971	429 182	924 432	920 630	740 527
- с высоким риском	425 224	424 564	423 437	747 136	743 789	735 830
- со средним риском	0	0	0	0	0	0
- с низким риском	29 262	28 725	5 745	23 771	23 486	4 697
- без риска	158 815	157 682	0	153 525	153 355	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Итого	x	x	9 713 475	x	x	10 061 533

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2019 г.**

		тыс. руб.											
	ВСЕГО	До востреб- ования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	2 946 919	1 152 050	0	0	1 099 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	2 942 780	1 147 911	0	0	1 099 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	103 094	103 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 002 449	2 449	0	0	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	794 869	0	0	0	99 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	25 177	25 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 017 191	1 017 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	4 139	4 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	4 139	4 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Корпоративные клиенты	2 424 075	0	0	0	0	0	14 982	222 288	238 627	138 459	217 391	1 296 719	295 609
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 117 081	0	0	0	0	0	14 982	222 288	238 627	138 459	217 391	1 263 018	22 316
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	248 871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 701	215 170
2.3. Требования с отсрочкой платежа	58 123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 123
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	367 928	0	0	0	0	0	8 878	0	25 248	0	5 457	295 595	32 750
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 888 167	2 222	0	55	0	1 385	100	7 965	114 706	159 676	133 631	1 377 103	91 324
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 844 118	2 222	0	55	0	1 385	100	7 965	87 657	159 676	133 631	1 360 103	91 324
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	44 049	0	0	0	0	0	0	0	27 049	0	0	17 000	0
Итого	7 627 089	1 154 272	0	55	1 099 795	220 711	222 954	507 007	378 581	298 135	356 479	2 969 417	419 683

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2018 г.**

	тыс. руб.												
	ВСЕГО	До востреб- ования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	3 986 787	532 975	0	0	2 680 000	313 912	189 119	268 655	0	2 126	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	3 975 973	522 161	0	0	2 680 000	313 912	189 119	268 655	0	2 126	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	118 048	118 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	2 682 126	0	0	0	2 680 000	0	0	0	0	2 126	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	745 480	0	0	0	0	313 912	189 119	242 449	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	353 120	326 914	0	0	0	0	0	26 206	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	77 199	77 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	10 814	10 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	10 814	10 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Корпоративные клиенты	2 338 933	32 381	196 065	0	31 862	0	86 528	301 828	116 955	154 352	375 724	804 148	239 090
2.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 207 849	32 381	196 065	0	31 862	0	86 528	301 828	108 655	154 352	375 724	744 487	175 967
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	59 661	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 661	0
2.3. Требования с отсрочкой платежа	71 423	0	0	0	0	0	0	0	8 300	0	0	0	63 123
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	54 942	0	0	0	0	0	7 257	0	14 300	0	1 410	31 975	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 805 180	35	664 222	862	1 253	3 044	8 634	42 532	402 890	103 635	323 430	993 924	260 719
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 805 180	35	664 222	862	1 253	3 044	8 634	42 532	402 890	103 635	323 430	993 924	260 719
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	9 185 842	565 391	860 287	862	2 713 115	316 956	291 538	613 015	534 145	260 113	700 564	1 830 047	499 809

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.**

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	2 950 223	2 080 841	341 483	1 142 833	6 515 380
Реструктурированная задолженность	0	512 978	26 707	890 888	1 430 573
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	124 342	0	265 743	390 085
- менее 30 дней	0	0	0	460	460
- от 30 до 90 дней	0	0	0	698	698
- от 90 до 180 дней	0	0	0	789	789
- от 180 до 360 дней	0	0	0	1 577	1 577
- свыше 360 дней	0	124 342	0	262 219	386 561
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 950 223	2 718 161	368 190	2 299 464	8 336 038
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	294 086	262	411 297	708 949
Итого чистая ссудная зadolженность	2 946 919	2 424 075	367 928	1 888 167	7 627 089

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.**

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль- ные предпринима- тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	3 986 787	1 300 798	25 220	1 380 380	6 693 185
Реструктурированная задолженность	0	779 591	29 722	757 759	1 567 072
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	258 544	0	667 041	925 585
- менее 30 дней	0	0	0	386 019	386 019
- от 30 до 90 дней	0	22	0	614	636
- от 90 до 180 дней	0	0	0	3 444	3 444
- от 180 до 360 дней	0	41 884	0	105 971	147 855
- свыше 360 дней	0	216 638	0	170 993	387 631
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 986 787	2 338 933	54 942	2 805 180	9 185 842
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	26 206	409 630	0	395 720	831 556
Итого чистая ссудная зadolженность	3 960 581	1 929 303	54 942	2 409 460	8 354 286

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2019 г. составил 4,7%, по состоянию на 01.01.2018 г. – 10,1%

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01.01.2019 г.**

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность			тыс. руб.
		юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предприни- мателей	физических лиц	Итого
I категория качества	2 946 919	502 098	324 901	90 517	3 864 435
II категория качества	0	1 025 678	37 832	1 085 602	2 149 112
III категория качества	0	937 949	5 457	470 624	1 414 030
IV категория качества	0	90 178	0	232 511	322 689
V категория качества	3 304	162 258	0	420 210	585 772
Итого финансовые активы	2 950 223	2 718 161	368 190	2 299 464	8 336 038
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	492 174	2 719	653 945	1 152 142
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	294 086	262	411 297	708 949
Итого чистые финансовые активы	2 946 919	2 424 075	367 928	1 888 167	7 627 089

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01.01.2018 г.**

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность			тыс. руб.
		юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предприни- мателей	физических лиц	Итого
I категория качества	3 960 581	131 782	12 385	125 576	4 230 324
II категория качества	0	587 277	29 475	1 138 266	1 755 018
III категория качества	0	525 191	13 082	456 268	994 541
IV категория качества	0	862 959		457 121	1 320 080
V категория качества	26 206	231 724		627 949	885 879
Итого финансовые активы	3 986 787	2 338 933	54 942	2 805 180	9 185 842
Расчетный резерв на возможные потери	26 206	874 712		974 600	1 875 518
Сформированный резерв на возможные потери	26 206	409 630		395 720	831 556
Итого чистые финансовые активы	3 960 581	1 929 303	54 942	2 409 460	8 354 286

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

**8.5. Характер и стоимость полученного обеспечения,
политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения**

Политика Банка в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой

залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;
- бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в том числе акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;
- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют

какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в залог;

- недвижимое имущество;

- движимое имущество;

- имущественные права;

- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;

- имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;

- права на нежилое недвижимое имущество, находящееся в стадии строительства, залог иных прав и иные виды залогов, в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости, уменьшенной на сумму НДС.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

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

- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

По результатам оценки стоимости обеспечения объем принятого обеспечения на отчетную дату составил 17 950 млн. рублей. Имущественные залоговые средства составляют 29.9%, основная часть которых представлена недвижимостью (89.07%).

Уровень обеспечения кредитного портфеля (обеспечение без поручительств и гарантий) на 01.01.2019 составляет 102%, в том числе коэффициент покрытия кредитного портфеля, включая условные обязательства кредитного характера, обеспечением I, II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на отчетную дату составил 65.85%.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде не было. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Гарантии в обеспечение по выданным кредитам на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. Банку не предоставлялись.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения сделок с обязательством обратного выкупа (операций прямого РЕПО) на биржевом рынке. На 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

В отчетном периоде операции овердрафтного кредитования с Банком России не проводились. Других операций с обременением активов в отчетном периоде 2018 года как и в

2017 году Банком не проводилось. Операций с ПФИ в отчетном периоде 2018 года как и в 2017 году Банк не осуществлял.

Сведения о стоимости полученного обеспечения в исполнение обязательств заемщиков

тыс. руб.

Вид обеспечения	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Залог недвижимого имущества	5 334 284	0	4 072 823	6205381	0	6 064 024
Залог движимого имущества	268 637	0	197 213	276 656	0	283 299
Залог имущественных прав	0	0	0	10 477	0	0
Залог товаров в обороте	419 274	0	598 251	367 010	0	368 600
Залог ценных бумаг	31 017	3 764	0	15 528	3 764	11 764
Поручительство	11 886 746	0	0	13352858	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Залог прав требования возврата депозитного вклада	320	320	0	6 870	6 870	0
Залог сырья	10 013	0	74 497	58 459	0	58 459
Залог доли в уставном капитале общества	10	0	0	18 835	0	0
Залог прав требования по Договору подряда	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	17 950 301	4 084	4 942 784	20 312 074	10 634	6 786 146

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов , в том числе:	4 534	0	10 740 362	247 107
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	272 284	247 107
- кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	125 847	100 670
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	125 847	100 670
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	146437	146437
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	146437	146437
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4534	0	1 125 643	0
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>110 537</i>	<i>0</i>
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>1 015 106</i>	<i>0</i>
<i>Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях</i>	<i>4 533</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 000 000	0
Учтенные банком векселя кредитных организаций	0	0	794 869	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 086 351	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 299 464	0
Основные средства	0	0	2 099 707	0
Прочие активы	0	0	62 044	0

8.6. Информация о рыночном риске

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риск.

Рыночный риск обусловлен поведением финансовых рынков, на которых присутствует Банк, вследствие конъюнктурных колебаний спроса и предложения.

Для расчета совокупной величина рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, предусмотренный с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск - вероятность возникновения финансовых потерь (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 эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций данными видами финансовых инструментов.

Валютный риск – вероятность убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции (ОВП), в том числе путем установления лимитов ОВП с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение лимитов ОВП, установленных в соответствии с нормативными документами Банка России, позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовый результат деятельности Банка.

В течение отчетного периода установленные лимиты не нарушались.

Процентный риск – риск возможных потерь по позициям долговых ценных бумаг и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю Банка.

В рамках управления процентным риском Банк контролирует влияние на финансовый результат и его собственные средства (капитал) процентного риска и осуществляет:

- развитие системы лимитирования операций и инструментов, которые связаны с принятием процентного риска;
- управление структурой портфеля, в том числе диверсификацию портфеля;
- регулярный мониторинг и анализ риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитов рассматривается как один из основных инструментов управления процентным риском ценных бумаг Банка.

Банком в отношении процентного риска осуществляются контрольные процедуры: предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, который осуществляется в подразделении, принимающем риск, и регулярный последующий контроль соблюдения лимитов, осуществляемый подразделением, независимым от подразделения, выполняющего операции, связанные с принятием процентного риска.

Управление процентным риском осуществляет Комитет по управлению с активами и пассивами Банка в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

В целях контроля подверженности процентному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному падению стоимости ценных бумаг торгового портфеля. Для этих целей Банк использует оценку вероятностного изменения стоимости торгового портфеля на базе методологии Value-at-Risk (далее - VaR). Для оценки потенциальных потерь используется методология параметрического VaR с допущением о нормальном распределении рыночных цен, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 10 дней.

При управлении рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов (лимитов), которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых потерь от колебаний рыночных цен. При разработке нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночным риском, на результаты наблюдений за основными экономическими показателями, изменениями на финансовых рисках, а также оценки их влияния на уровень риска.

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует концентрацию риска по отдельным финансовым инструментам и эмитентам.

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг и установление системы лимитов, ограничивающих потери за определенный промежуток времени и объемы вложений в ценные бумаги, подверженные рыночному риску. Процедуры управления рыночным риском в Банке включают мониторинг вложений в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности, вложений в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости, а также Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг» рег. № 295, разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Документ носит открытый характер и раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.tembr.ru.

По состоянию на 01.01.2019 г. размер торгового портфеля составил 272 284 тыс. руб., который состоял из облигаций федерального займа (ОФЗ), купонных облигаций Банка России (КОБР) и корпоративных облигаций. На 01.01.2018 г. размер торгового портфеля состоял из корпоративных облигаций и облигаций федерального займа, и составлял 352 548 тыс. руб.

В рамках управления рыночным риском Банком установлены показатели склонности к риску:

- лимит на совокупную долю кредитного и рыночного риска к общей сумме кредитного, рыночного, операционного;
- показатель отношения величины рыночного риска, рассчитанного по методологии VAR к величине рыночного риска, рассчитанного по методологии № 511-П.

В течение 2018 года установленные лимиты по рыночному риску, а также сигнальные значения не нарушались.

Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Рыночный риск, всего, в том числе:	93 149.3	606 297.4
Процентный риск, всего, в том числе:	4 855.6	44 580.0
общий процентный риск	1 834.4	5 329.9
специальный процентный риск	3 021.2	39 250.1
Фондовый риск	0.0	0.0
Валютный риск	2 596.3	3 923.8
Товарный риск	0.0	0.0

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г.

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2019 г. 0,10% (на 01.01.2018 г. – 0,58%). По состоянию на 01.01.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 12,30%, без рыночного риска – 12,40% (на 01.01.2018 г. аналогично норматив Н1.0 составил 11,60%, без рыночного риска – 12,18%).

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	230 083	138 386	69 364	1 682	439 515
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	269 496	0	0	0	269 496
Обязательные резервы	72 974	0	0	0	72 974
Средства в кредитных организациях	36 201	67 265	26 086	17	129 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 275 301	508 035	683 065	0	7 466 401
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	272 284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	30 626	0	0	0	30 626
Отложенный налоговый актив	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	0	0	0	2 099 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	58 137	3 907	0	0	62 044
Всего активов	9 376 511	717 593	778 515	1 699	10 874 318
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 114 905	617 990	794 993	55	8 527 943
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 930 578	420 639	169 539	51	6 520 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	36 428	0	0	0	36 428
Обязательства по текущему налогу на прибыль	221	0	0	0	221
Отложенное налоговое обязательство	118 898	0	0	0	118 898
Прочие обязательства	257 686	5 280	236	0	263 202
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 874	0	0	0	4 874
Всего обязательств	7 533 012	623 270	795 229	55	8 951 566
Чистая балансовая позиция	-1 843 499	-94 323	16 714	-1 644	-1 922 752

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.

	тыс. руб.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	251 179	60 899	42 827	3 283	358 188
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	629 902	0	0	0	629 902
Обязательные резервы	73 964	0	0	0	73 964
Средства в кредитных организациях	52 846	59 332	41 045	14	153 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 646 329	372 645	250 038	0	8 269 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 548	0	0	0	352 548
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 394	0	0	0	33 394
Отложенный налоговый актив	107 445	0	0	0	107 445
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 187 560	0	0	0	2 187 560
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	49 723	3 003	210	0	52 936
Всего активов	11 310 926	495 879	334 120	3 297	12 144 222
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 971 606	493 730	240 461	180	9 705 977
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 548 917	338 813	160 484	0	7 048 214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	11 899	0	0	0	11 899
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15	0	0	0	15
Отложенное налоговое обязательство	126 782	0	0	0	126 782
Прочие обязательства	370 323	5 548	308	0	376 179
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 665	0	0	0	7 665
Всего обязательств	9 488 290	499 278	240 769	180	10 228 517
Чистая балансовая позиция	-1 822 636	3 399	-93 351	-3 117	-1 915 705

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

В отношении долговых ценных бумаг чувствительность цены к изменению рыночной

процентной ставки на 1 базисный пункт (0,01% от номинала облигации) PVBr составила:
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Балансовая стоимость, руб.	272 283 447,32	378 753 656,53
Значение показателя PVBr	-0,0401	-0,0108

Значение PVBr выросло по сравнению с 01.01.2018г. Это связано с покупкой «длинных» ОФЗ. Средневзвешенная дюрация портфеля: 154,41 дней на 01.01.2019 г. (на 01.01.2018 г. – 44,04 дней).

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2019 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/близ. ofercie <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	имеющиеся в наличии для продажи										
Минфин России	ОФЗ 29011-ПК	29.01.2020	RUR	1000.00	67 000	69 577 490.00	1 055.74	7.65	354	0.9009	-0.0951
Минфин России	ОФЗ 26208-ПД	27.02.2019	RUR	1000.00	16 006	16 424 076.72	1 030.70	7.8	57	0.1449	-0.0149
Минфин России	ОФЗ 26216-ПД	15.05.2019	RUR	1000.00	60 000	60 436 200.00	1 007.87	7.55	134	0.3414	-0.0344
Облигации кредитных организаций	имеющиеся в наличии для продажи										
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 16	04.04.2022	RUR	1000.00	24 940	25 176 680.60	1 004.83	8.120	105	0.2661	-0.0267
Облигации Банка России	имеющиеся в наличии для продажи										
Банк России	КОБР-15	13.02.2019	RUR	1000.00	50 000	50 483 500.00	1 014.50	8.24	43	0.1088	-0.0110
Банк России	КОБР-16	13.03.2019	RUR	1000.00	50 000	50 185 500.00	1 008.64	8.25	71	0.1797	-0.0181
ВСЕГО по портфелю					267 946	272 283 447.32	1 022.57		154.41	0.5004	-0.0401

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2018 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/близ. ofercie <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	имеющиеся в наличии для продажи										
Минфин России	ОФЗ 26204 ПД	15.03.2018	RUR	1000.00	25 000	25 634 250.00	1 025.37	7.02	46	0.1178	-0.0121
Облигации кредитных организаций	имеющиеся в наличии для продажи										
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 10Б	10.07.2019	RUR	1000.00	176 082	184 417 721.88	1 047.34	15.200	4	0.0095	-0.0010
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 09	14.11.2019	RUR	1000.00	6 020	6 179 168.80	1 026.44	8.400	98	0.2477	-0.0254
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 07	25.06.2018	RUR	1000.00	18 000	18 381 600.00	1 021.20	8.120	9	0.0228	-0.0023
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 21	18.07.2023	RUR	1000.00	10 039	10 594 759.04	1 055.36	8.680	182	0.4588	-0.0484
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 20	11.04.2023	RUR	1000.00	1 000	1 033 210.00	1 033.21	8.700	264	0.6654	-0.0687
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 12	01.07.2021	RUR	1000.00	82 422	85 585 356.36	1 038.38	9.980	121	0.3014	-0.0313
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 16	04.04.2022	RUR	1000.00	20 000	20 721 600.00	1 036.08	8.710	30	0.0756	-0.0078
Облигации кредитных организаций	удерживаемые до погашения										
ПАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 13	01.02.2018	RUR	1000.00	29 985	26 205 990.45	873.97	1907.000	31	0.0042	-0.0004
ВСЕГО по портфелю					368 548	378 753 656.53	1 030.11		44.04	0.1049	-0.0108

Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, в связи с этим риск инвестиций в долевые ценные бумаги отсутствует.

При принятии решения о формировании портфеля долевых ценных бумаг и установлении лимитов на эмитентов долевых эмиссионных ценных бумаг Банк будет руководствоваться разработанными внутрибанковскими документами, определяющими порядок снижения риска инвестиций: Основами инвестиционной политики АО «ТЭМБР-БАНК» и Регламентом принятия решений о приобретении/реализации эмиссионных ценных бумаг в АО «ТЭМБР-БАНК».

8.7. Информация о процентном риске

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям) – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Риск характеризуется изменением доходности вследствие изменения преобладающих процентных ставок и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам.

Проявлениями процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка являются:

- снижение чистой процентной маржи вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;
- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

- временные различия в сроках погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика АО «ТЭМБР-БАНК», регламентирующая порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени Банка ресурсам в зависимости от видов совершаемых операций.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основываются на ежемесячном анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок в целом для Банка и дифференцированно для Головной организации и филиалов Банка, и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

Оценка принимаемого процентного риска банковского портфеля проводится методом ГЭП-анализа в соответствии с внутренним документом Банка.

Контроль за уровнем процентного риска банковского портфеля осуществляется Управление рисков на основании информации подразделений Банка о присутствии факторов процентного риска в их деятельности. Текущая оценка принимаемого процентного риска возложена на Финансово-экономическое управление и Управление рисков. Результаты оценки риска на регулярной основе доводятся для органов управления Банка.

В рамках управления процентным риском банковского портфеля установлены показатели склонности к риску:

- показатель чувствительности чистого процентного дохода к колебаниям рыночных процентных ставок;
- показатель чувствительности капитала к колебаниям рыночных ставок;
- показатель риска концентрации процентных доходов.

В течение 2018 года установленные лимиты по значимому риску, а также сигнальные значения не нарушались.

С целью оценки подверженности Банка процентному риску один раз в полугодие проводится стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля, анализируются сценарии:

- изменение общего уровня процентных ставок на 200 (400) базисных пунктов;
- увеличение/уменьшение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок:
 - при параллельном сдвиге ставок на 2%;
 - при непараллельном сдвиге ставок: активы на 1%, пассивы на 2%.

По результатам первого типа сценария на 01.01.2019 года уровень процентного риска банковского портфеля (процентного риска по неторговым операциям) на разных временных горизонтах оценивается как низкий или допустимый, что характеризует структуру активов и пассивов как сбалансированную и свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

Результаты второго типа сценария показали, что максимальное изменение чистого процентного дохода произойдет при непараллельном сдвиге ставок. Имеющегося в наличии капитала Банка достаточно для покрытия значимого риска. Результаты доведены до сведения органов управления Банка

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	на 1 января 2019 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)	на 1 января 2018 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	(1 007,28)	16 750,51
• для финансовых инструментов в рублях	3 083,85	17 078,52
• для финансовых инструментов в долларах США	(3 265,68)	(1 413,84)
• для финансовых инструментов в евро	(825,56)	1085,83
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	1 007,28	(16 750,51)
• для финансовых инструментов в рублях	(3 083,85)	(17 078,52)
• для финансовых инструментов в долларах США	3 265,68	1 413,84
• для финансовых инструментов в евро	825,56	(1 085,83)

**Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску,
по состоянию на 01.01.2019 г.**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	439 515	0	0	0	439 515
Средства в кредитных организациях	129 569	0	0	0	129 569
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 537 642	1 539 659	3 389 100	0	7 466 401
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	272 284
Прочие финансовые активы	42 936	4 400	10 040	0	57 376
Итого финансовые активы	3 421 946	1 544 059	3 399 140	0	8 365 145
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 748 471	4 548 294	1 231 178	0	8 527 943
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	891 057	4 398 572	1 231 178	0	6 520 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	31 019	1 409	0	36 428
Прочие финансовые обязательства	25 233	137 958	9 571	0	172 762
Итого финансовые обязательства	3 668 761	9 115 843	2 473 336	0	15 257 940
Чистая балансовая позиция	246 815	7 571 784	-925 804	0	6 892 795

**Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску,
по состоянию на 01.01.2018 г.**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	358 188	0	0	0	358 188
Средства в кредитных организациях	153 237	0	0	0	153 237
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 222 803	1 948 959	2 097 250	0	8 269 012
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	352 548	0	0	0	352 548
Прочие финансовые активы	26 157	11 483	393	0	38 033
Итого финансовые активы	5 112 933	1 960 442	2 097 643	0	9 171 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 957 689	6 003 571	744 717	0	9 705 977
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	862 160	5 463 801	722 253	0	7 048 214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	6 490	1 409	0	11 899
Прочие финансовые обязательства	7 532	133 197	26 174	0	166 903
Итого финансовые обязательства	3 831 381	11 607 059	1 494 553	0	16 932 993
Чистая балансовая позиция	-1 281 552	9 646 617	-603 090	0	7 761 975

8.8. Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Банк использует стандартизированный метод оценки состояния ликвидности – регулярный расчет обязательных нормативов ликвидности по методике, предусмотренной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И.

При оценке состояния ликвидности Банк рассчитываются показатели для контроля за уровнем риска, который Банк может принять для достижения определенных им целей деятельности (показатели оценки склонности к риску), характеризующие текущее состояние ликвидности. Значения лимита риска (нормативный уровень) и сигнальные значения показателей риска на крупных кредиторов и вкладчиков, относительного разрыва между активами и пассивами по различным срокам востребования и погашения до одного года и более одного года устанавливаются Советом директоров Банка.

В Банке осуществляется анализ текущего соотношения активов и пассивов по срокам возмещения (возврата), и устанавливаются лимиты работающих активов в разрезе инструментов и сроков вложений. Задачи по управлению ликвидностью возложены Комитет по управления активами и пассивами Банка.

Состояние ликвидности Банка еженедельно рассматривается и оценивается Правлением Банка, результаты ежеквартально докладываются Совету директоров Банка.

В целях обеспечения действенного контроля за состоянием ликвидности Банком установлены процедуры планирования и управления ликвидностью, в том числе осуществляется постоянный мониторинг состояния мгновенной (на срок до 5 дней), текущей (на срок до 30 дней), среднесрочной (на срок до 180 дней), общей (на срок до 1 года) и долгосрочной (на срок свыше 1 года) ликвидности.

Основным инструментом планирования ликвидности в Банке является расчет лимитов работающих активов, производимый на основании разрабатываемой Комитетом по управлению активами и пассивами Банка **матрицы весовых коэффициентов** использования собственных и привлеченных средств для вложений в различные инструменты активов по их видам и срокам.

Лимиты работающих активов рассчитываются сотрудниками, ответственными за финансовое планирование, не реже одного раза в квартал, утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и доводятся до структурных подразделений, организующих работу с соответствующими видами активов.

Управление мгновенной ликвидностью производится ежедневно в течение рабочего дня структурными подразделениями Банка, за которыми закреплены данные функции в соответствии с внутренним нормативным документом.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;

- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, то есть всем балансом, а не отдельными его частями. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

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

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку

выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;

- разработка Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;

- установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с разбивкой по видам валют и по срокам реализации активов, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;

- установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка. Под активами мгновенной ликвидности, для управления риском ликвидности в Банке, понимаются: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах «НОСТРО» в других кредитных организациях, средства в расчетах, в т.ч. в расчетах по операциям на рынке ценных бумаг, выданные сроком до 7-ми дней межбанковские кредиты и размещенные в кредитных организациях депозиты на срок до 7-ми дней, а также другие активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы Банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

- определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;

- организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;

- возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;

- обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

В Банке используется управленческий подход к оценке ликвидности, а именно:

- Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка являются органами, ответственными за разработку и проведение мероприятий по управлению ликвидностью, принятие решений, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за исполнением принятых ранее соответствующих решений;

- Председатель Комитета по управлению активами и пассивами Банка или его заместитель является лицом, ответственным за состояние и оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью;

- отдельные подразделения и должностные лица Банка участвуют в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности в соответствии с положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями, в которых указываются также полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

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

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой

стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

В случае ухудшения показателей ликвидности, либо наличии тенденций к их ухудшению, Комитет по управлению активами и пассивами Банка производит анализ причин, вызвавших указанные изменения показателей ликвидности, вырабатывает рекомендации по их устранению и выносит рекомендации на рассмотрение Правления Банка.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Значение на 01.01.2019г.	Значение на 01.01.2018г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	173.2%	262.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	282.8%	371.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	32.3%	21.7%

В рамках управления риска ликвидности установлены следующие показатели склонности к риску:

- лимит на зависимость банка от средств одного юридического или физического лица (показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков);
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения до одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения более одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель риска концентрации фондирования по видам инструментов: средства кредитных организаций, юридических лиц, физических лиц, выпущенные долговые обязательства.

В течение 2018 года установленные лимиты по риску ликвидности, а также сигнальные значения не нарушались.

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Реализуются различные сценария, моделирующие отток денежных средств клиентов и рост доли ссуд III-V категории качества. Результаты доведены до сведения органов управления Банка

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	тыс. руб. Итого
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	439 515	0	0	0	0	0	439 515
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	269 496	0	0	0	0	0	269 496
Обязательные резервы	72 974	0	0	0	0	0	72 974
Средства в кредитных организациях	129 569	0	0	0	0	0	129 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	999 526	1 538 116	885 045	654 614	2 969 417	419 683	7 466 401
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	0	0	272 284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на	0	30 626	0	0	0	0	30 626

прибыль							
Отложенный налоговый актив	0	0	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	0	0	0	0	0	2 099 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	30 971	16 193	4 461	363	9 730	326	62 044
Всего активов	4 241 068	1 584 935	994 182	654 977	2 979 147	420 009	10 874 318
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства	0	0	0	0	0	0	0
Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	2 295 092	453 379	2 138 767	2 409 527	1 231 178	0	8 527 943
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	560 428	330 629	2 003 045	2 395 527	1 231 178	0	6 520 807
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 000	0	31 019	0	1 409	0	36 428
Выпущенные долговые обязательства	0	221	0	0	0	0	221
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	118 898	0	0	0	118 898
Отложенное налоговое обязательство	29 393	64 077	118 877	36 907	13 948	0	263 202
Прочие обязательства	1 016	0	973	1 753	711	421	4 874
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
Всего обязательств	2 329 501	517 677	2 408 534	2 448 187	1 247 246	421	8 951 566
Чистая балансовая позиция	-1 911 567	-1 067 258	1 414 352	1 793 210	-1 731 901	-419 588	-1 922 752

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г.

	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	тыс. руб. Итого
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	358 188	0	0	0	0	0	358 188
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	629 902	0	0	0	0	0	629 902
Обязательные резервы	73 964	0	0	0	0	0	73 964
Средства в кредитных организациях	153 237	0	0	0	0	0	153 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	900 332	3 322 471	1 076 710	872 249	1 682 768	414 482	8 269 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 548	0	0	0	0	0	352 548
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	33 394	0	0	0	0	33 394
Отложенный налоговый актив	0	0	107 445	0	0	0	107 445
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	2 187 560	2 187 560
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	23 741	16 772	11 502	521	7	393	52 936
Всего активов	2 417 948	3 372 637	1 195 657	872 770	1 682 775	2 602 435	12 144 222
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства	0	0	0	0	0	0	0
Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	2 585 926	371 763	3 102 672	2 900 899	744 717	0	9 705 977
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	645 897	216 263	2 569 402	2 894 399	722 253	0	7 048 214
Вклады (средства) физических лиц, в том							

числе индивидуальных предпринимателей							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	0	6 490	0	0	1 409	11 899
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	15	0	0	0	0	15
Отложенное налоговое обязательство	0	0	126 782	0	0	0	126 782
Прочие обязательства	143 231	39 451	108 262	59 061	26 174	0	376 179
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 860	1 255	1 127	0	1 420	3	7 665
Всего обязательств	2 737 017	412 484	3 345 333	2 959 960	772 311	1 412	10 228 517
Чистая балансовая позиция	319 069	-2 960 153	2 149 676	2 087 190	-910 464	-2 601 023	-1 915 705

8.9. Риск концентрации

Риск концентрации возникает 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.

Влияние риска концентрации контролируется Банком в рамках контроля кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов.

В рамках оптимизации и совершенствования процедур управления рисками и капиталом на 2018 год, в целях диверсификации корпоративного кредитного портфеля были установлены лимиты кредитования по отраслям экономики, регионам и по видам инструментов.

Установленные лимиты в рамках показателей склонности к риску в течение 2018 года Банком не нарушались.

Процедуры управления риском концентрации, с учетом масштаба деятельности Банка и объема принимаемого риска, включают ограничение концентрации (установление лимитов и сигнальных значений по риску концентрации с учетом результатов стресс-тестирования), ежедневный контроль за их соблюдением и представлением информации о результатах контроля за соблюдением лимитов Правлению Банка и Совету директоров

По результатам проведенного стресс-тестирования, при реализации всех сценариев нормативы Н6, Н25, Н7 и Н10.1 в условиях стресса **соблюдаются**.

В рамках стресс-тестов, сценарии которых предусматривали изменение объема ссудной задолженности, а именно риска ликвидности, валютного риска и комплексного стресса, был измерен: риск концентрации на заемщиков по видам инструментов:

По итогам расчетов риск концентрации заемщиков по видам инструментов не превышает установленный нормативный уровень риска ни по одному из сценариев.

Риск концентрации кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, которые ограничены Банком лимитами риска в системе показателей оценки склонностей к риску:

Результаты показали, что риск концентрации по наблюдаемым видам экономической деятельности и географическим зонам Банком контролируется, все показатели в условиях стресса находятся в **зоне допустимых значений**.

8.10. Информация об операционном риске и других нефинансовых рисках

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для расчета операционного риска Банк использует стандартизированный подход (*подход базового индикатора*), предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет величины операционного риска производится один раз в год, величина операционного риска участвует в расчете обязательных

нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Начиная с 05.07.2018 года Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 156 385 тыс. руб.

**Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала
на покрытие операционного риска**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
тыс. руб.		
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	1 042 569	1 155 939
процентные доходы	346 771	486 085
непроцентные доходы	695 798	669 854
Итого требования к капиталу в отношении операционного риска	156 385	173 391

Дополнительно Банк на постоянной основе проводит внутреннюю оценку принимаемого риска с использованием системы мер по наблюдению и идентификации типичных рисков событий, методов количественной и качественной оценок уровня риска. Для контроля и внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк использует балльно-весовой метод в соответствии с утвержденным в Банке внутренним документом.

В отчетном периоде основные причины возникновения операционного риска:

- нарушения в работе программного обеспечения и оборудования;
- несоблюдение поставщиками услуг (провайдерами) требований по качеству предоставляемых услуг связи;
- нестандартные ситуации техногенного характера: перебои в промышленном электроснабжении, нарушения в работе телекоммуникационного оборудования;
- недостатки осуществления внутреннего контроля Банка;
- ошибки персонала подразделений Банка, а также нарушения установленных Банком порядков и процедур проведения банковских операций и расчетов по ним, их учета.

Для ограничения операционного риска Банк использовал меры:

- совершенствование программного обеспечения и оборудования Банка,
- актуализация на регулярной основе внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения, при совершении любых операций и сделок, принципа разделения функций исполнения и контроля,
- разделением обязанностей между разными подразделениями и сотрудниками для исключения конфликта интересов;
- разработка Банком Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и(или) восстановлению деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД Банка).

В отчетном периоде структурными подразделениями Банка осуществлялись в разных формах проверки (тестирования) полноты и эффективности мероприятий, предусмотренных Планом ОНиВД Банка для случаев чрезвычайных ситуаций природного или техногенного характера и нестандартных ситуаций.

Оценка уровня операционного риска Банка на постоянной основе осуществляется Управлением рисков. В процессе выявления, идентификации и осуществления мер реагирования на факторы операционного риска участвуют все структурные подразделения и

органы управления Банка в рамках возложенных на них функций и установленных полномочий.

Результаты оценки уровня управления нефинансовыми рисками в 2018 году доведены до сведения органов управления Банка.

Общая сумма первично зафиксированных операционных потерь Банка, связанных с проявлениями факторов операционного и правового рисков в различных направлениях его деятельности, в 2018 году составила 203 776 руб.

По результатам стресс-тестирования операционного риска получение возможных операционных убытков (превышение размера среднего убытка на 20% (30%)) не окажет негативного влияния на финансовые показатели и капитал Банка. Банк будет соответствовать условиям участия в системе страхования вкладов.

Эффективность (уровень) управления нефинансовыми рисками оценивается на ежегодной основе на основе наблюдений в течение отчетного года с учетом ежеквартальных расчетных значений уровней каждого из рисков.

Уровень управления операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации по итогам отчетного года признан «хорошим» (соответствующий характеру и масштабу операций по направлениям деятельности).

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за уровнем присутствия правового риска путем привлечения всех структурных подразделений к выявлению и идентификации факторов правового риска, осуществлению первичных мер реагирования на риск и предупреждения возможных потерь от его реализации. Методы количественной и качественной оценки уровня правового риска аналогичны методам оценки операционного риска, для оценки риска используется балльно-весовой метод, позволяющий оценивать риск с учетом мер по его ограничению и их эффективности. Сопоставимость результатов оценки имеет значение при определении совокупного уровня рисков.

Управление правовым риском осуществляется в рамках действующей системы управления банковскими рисками и состоит из процессов выявления, идентификации, оценки риска, мониторинга уровня риска и контроля за допустимостью уровня принимаемого риска в деятельности Банка, мер реагирования на проявления риска.

Контроль за допустимостью уровня принимаемого правового риска и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка председателем Правления Банка, Правлением и Советом директоров Банка.

Информация о результатах наблюдения в 2018 году за правовым риском и величине уровня принимаемого риска регулярно представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

В отчетном периоде уровень правового риска оценивается как «низкий».

Комплаенс-риск (регуляторный) - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате:

— несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности (регуляторный риск);

- несоблюдения принципов профессиональной этики;
- наличия конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- неправомерного использования инсайдерской информации.

Органами управления и сотрудниками Банка, в целях предупреждения проявления, своевременного выявления, анализа, оценки организован комплаенс-контроль. Управление комплаенс-риском основано на системном, предварительном контроле за событиями, которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков.

Текущий мониторинг комплаенс-риска осуществляется в форме проверках бизнес-процессов Банка, проводимых для выявления в упреждающем порядке факторов комплаенс-риска Банка, определения вероятности их возникновения и оценки возможных последствий для Банка.

Мероприятия по комплаенс-контролю в Банке осуществляются Службой комплаенс-контроля, состоящей из комплаенс-контролеров (сотрудники структурных подразделений Банка) и Руководителя комплаенс-функции, ответственного за координацию, контроль и надзор за деятельностью комплаенс-контролеров.

Факторы комплаенс-риска, методы и процедуры, используемые Службой комплаенс-контроля для проведения текущего мониторинга комплаенс-риска, определены во внутреннем документе Банка.

Оценка уровня комплаенс-риска производится Руководителем комплаенс-функции ежеквартально по результатам текущего мониторинга бизнес-процессов исходя из принципов и подходов, установленных Банком в своем внутреннем документе.

Контроль за процессом управления комплаенс-риском осуществляется председателем Правления, Правлением Банка, Советом директоров Банка на основании периодической отчетности, представляемой Руководителем комплаенс-функции.

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Деловая репутация – качественная оценка контрагентами, клиентами, кредиторами, рейтинговыми агентствами и иными заинтересованными лицами деятельности Банка, действий его акционеров, аффилированных лиц и зависимых организаций.

Контроль за риском потери деловой репутации и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка Службой внутреннего контроля, председателем Правления Банка, Правлением Банка, Комитетом по аудиту Совета директоров Банка и Советом директоров Банка. Контроль за уровнем риска потери деловой репутации Банка, внутренняя оценка риска и его соответствия уровню, определенному Банком как допустимый уровень присутствия риска в деятельности Банка осуществляются Управлением рисков.

Количественная оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется в порядке, аналогичном оценке уровня операционного и правового рисков, с использованием балльно-весаго метода. Количественная оценка дополняется качественной оценкой уровня риска, порядок проведения которой определен внутренним нормативным актом Банка.

Основными методами снижения риска потери деловой репутации являются:

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов Банка России, являющихся методом контроля за рисками Банка;
- своевременное представление отчетности и обеспечение достоверности отчетности;
- надлежащее исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами и вкладчиками; соблюдение установленных банковских правил, требований законодательства РФ и норм деловой этики;

– раскрытие информации о своей деятельности в средствах массовой информации, участие в межбанковских рейтингах.

Результаты наблюдения в 2018 году за риском и величине уровня принимаемого риска регулярно представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

С учетом расчетной величины уровня риска потери деловой репутации в отчетных периодах, разных источников возникновения риска, характера выявленных факторов риска и их последствий, уровень риска потери деловой репутации Банка в 2018 г. **качественно оценивался как «низкий»**. При этом индикаторы повышения уровня риска потери деловой репутации не использовались для его оценки, так как значительная часть факторов носила характер риска, сопутствующего основному (операционному, правовому, кредитному), и меры ограничения этого риска положительно влияли и на сохранение уровня риска потери деловой репутации Банка в пределах допустимого (нормального) уровня. Непосредственно факторы риска потери деловой репутации не повлекли потерь для Банка.

Страновой риск – риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). При возникновении странового риска угроза потери инвестиций возникает в равной мере для всех участников деловых связей. С учетом рекомендаций Банка России для контроля за уровнем странового риска Банк использует страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», отражающих уровень риска инвестиций в определенную страну.

Страновой риск выделяется и контролируется Банком в рамках управления операционным риском. Факторы странового риска, которые могут повлечь или повлекли потери, которые Банк относит к операционным потерям, фиксируются в аналитической базе событий операционного риска, которая ведется Управлением рисков.

Страновой риск Банком количественно не рассчитывался. Контроль за уровнем странового риска осуществлялся с применением активных методов: наблюдение за текущими (актуальными) страновыми оценками; установление ограничений уровня принятия риска при проведении операций с контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими основную деятельность на территории иностранного государства, с использованием страновых оценок; выявление проявлений странового риска путем осуществления контроля за соблюдением договорной дисциплины контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими деятельность в иностранном государстве.

В отчетном периоде Банк осуществлял расчеты и переводы в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро. Влияние странового риска было ограниченным, так как большинство контрагентов Банка являются резидентами, контрагенты-нерезиденты имеют высокую деловую репутацию в сфере ведения соответствующего бизнеса, а контролируемые Банком страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР, в течение всего периода наблюдений относились к категории «0» («без риска»). Указанное позволяет оценить уровень присутствия странового риска Банка как допустимый: финансовое состояние Банка не находится в зависимости от изменений платежеспособности контрагентов-нерезидентов или обусловленной страновым риском неспособности должников выполнить свои обязательства перед Банком.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате проявляющийся в возникновении у Банка дезорганизации и снижении финансового потока в

результате ошибочных решений при реализации принятой Стратегии, в том числе стратегических управленческих решений в долгосрочной перспективе. Стратегический риск сопутствует рискам, входящим в целевую структуру рисков Банка, в том числе операционному, правовому, риску потери деловой репутации, а также кредитному и рыночному рискам.

Стратегический риск возникает в связи с утверждением Советом директоров Банка целей и задач долговременного развития Банка и принятием органами управления Банка последующих управленческих решений, направленных на получение планируемого результата, или в связи с отсутствием таких решений.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

При оценке стратегического риска Банком большое значение придаётся обеспечению достаточности собственного капитала Банка. При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банка используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, а с другой - при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

Мерами ограничения стратегического риска в отчетном периоде являлись совершенствование организации и регламентация деятельности Банка, контроль за соблюдением принципа коллегиальности принятия решений, сбор информации с использованием официальных источников и анализ информации, необходимой для принятия решений, а также тщательный подбор квалифицированных кадров.

Управление и контроль за процессами планирования и реализации стратегических целей и задач, за наличием ресурсов, обеспечивающих выполнение стратегического плана, и функционированием системы корпоративного управления Банка, а также непосредственный контроль за принимаемым стратегическим риском осуществляют Правление Банка и Совет директоров Банка. Приоритетной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных потерь.

9. Информация о результатах выполнения ВПОДК

В течение отчетного года Банк осуществлялся регулярный контроль за всеми рисками, отнесенными к целевой структуре рисков, каждый риск оценивался количественно и/или качественно. Определялась склонность к риску, оценивался совокупный объем принимаемого Банком риска, уровень каждого отдельного значимого риска и вероятность его реализации, а

также объем и достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, а также контролировал достаточность капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, при обеспечении непрерывности деятельности Банка. Целевой уровень достаточности капитала, установленный на основании рассчитанных целевых уровней рисков в рамках общей системы стратегического планирования Банка, не нарушался. Значения показателей устанавливаются для стандартной для деятельности Банка ситуации (базовый сценарий) и учитывают фазу цикла деловой активности Банка.

На 01.01.2019 года агрегированная склонность к риску была использована на 80.54%, сокращение за отчетный период на 8.06%.

Доля принятых объемов значимых рисков от установленных плановых объемов уровней рисков снизилась: кредитный риск на 3.76%, рыночный риск на 51.24%, риск ликвидности на 47.81%, процентный риск банковского портфеля на 53.78%.

Сумма принятого объема кредитного и рыночного риска находится в рамках запланированных значений и составляет 9.86 млрд. руб. Целевой уровень указанных рисков использован на 79.84%, что в пределах допустимого значения (не более 90%). За отчетный период их совокупная доля изменилась незначительно.

Объемы принятых значимых рисков существенно сократились.

Кредитный риск уменьшился на 4.18%, что обусловлено главным образом снижением объема денежных средств, размещенных в межбанковское кредитование.

Изменение в объеме принятого рыночного риска связано со значительным сокращением портфеля корпоративных облигаций с 327 млн.руб. до 25 млн.руб. и размещением средств в бумаги, эмитированные Правительством РФ и Банком России (бумаги без риска).

Снижение чувствительных к изменению процентных ставок балансовых пассивов с одновременным увеличением активов на годовом горизонте привело к уменьшению процентного риска банковского портфеля.

Снижение риска ликвидности связано со снижением GAP-разрыва на сроке до 30 дней на 1 061 млн. руб.

Изменения объема ряда значимых рисков за отчетный период не оказали значительного влияния на нормативы достаточности экономического капитала. Нормативы находятся в пределах значений установленных Банком России.

В отчетном периоде целевые (плановые) уровни риска рискообразующими подразделениями не нарушались, сигнальные значения не достигнуты.

Имеющийся в распоряжении Банка капитал превышает совокупный объем необходимого капитала для покрытия всех рисков на 250 375 тыс. руб.

Плановая структура капитала, установленные целевые уровни достаточности капитала, нормативы достаточности регуляторного капитала и экономического капитала (с учетом всех рисков) Банком соблюдались.

Фактов нарушения плановых (целевых) уровней рисков в отчетном периоде не выявлено. Плановый рост объема рисков (запас по фактическому уровню рисков) на 01.01.2019г. составил 2 876 млн. руб. Целевая структура рисков соблюдена. Событий, которые по-своему характеру могли бы оказать влияние на достижение целей Банка, и, которые могли бы повлиять на уровень и значимость риска, в текущем периоде не выявлено.

В течение 2018 года все обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование капитала (рисков) для ВПОДК. Для анализа применяются два сценария: снижение доступного капитала из-за убытков, возникающих в результате реализации рисков в условиях стресса; рост требуемого капитала с учетом факторов роста взвешенных по риску активов на 10%, рост на 10% рисков операционного, процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности, нефинансовых рисков. По итогам проведенного стресс-тестирования капитала (рисков) для ВПОДК получен

результат: имеющегося в наличии Банка капитала достаточно для покрытия всех рисков, как в ситуации получения значительного убытка, так и в результате роста активов (как следствие роста части значимых рисков).

Направления совершенствования управления рисками и капиталом

Совершенствование системы внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Совершенствование моделей стресс-тестирования, включающих основные виды рисков Банка, регулярное проведение стресс-тестирования. Участие всех заинтересованных подразделений в разработке сценариев стресс-тестирования.

Автоматизация процессов оценки банковских рисков.

Совершенствование нормативной базы документов Банка по вопросам управления рисками и капиталом.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей при совершении сделок по уступке прав требований является минимизация расходов при осуществлении процедур взыскания и реализации активов должников Банка.

В отчетном периоде Банком совершены 7 сделок по уступке прав требования долга заемщиков Банка:

- два кредита юридических лиц IV и V (с просроченными платежами основного долга) категории качества переданы Цессионарию – юридическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 318 642 тыс. руб. Убыток от сделок составил 37 775 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2019 года обязательства по договору с суммой уступаемых прав требования 3 500 тыс.руб. закрыты.

- два договора кредитной линии юридического лица IV категории качества переданы Цессионарию – юридическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 287 099 тыс. руб. Убытки от сделки отсутствуют. В дальнейшем уступленные права требования долга по договору уступки прав требования по договорам кредитной линии переуступлены Цессионарию – юридическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования долга на сумму 273 099 тыс. руб. Доход от совершения сделки составил 1 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 года обязательства по договорам закрыты.

- потребительский кредит физического лица V категории качества передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 14 162 тыс. руб. Доход от совершения сделки составил 718 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 года обязательства по договору закрыты.

- потребительский кредит физического лица V категории качества (с просроченными платежами основного долга) передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 17 000 тыс. руб. Убытки от сделки отсутствуют.

- кредит юридического лица IV категории качества передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 42 085 тыс. руб. Убытки от сделки отсутствуют.

- два договора кредитной линии физического лица V категории качества (с просроченными платежами основного долга) переданы Цессионарию – юридическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 71 759 тыс. руб. Убыток от сделок составил 3 159 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2019 года обязательства по договорам закрыты.

По всем сделкам Банк был первоначальным кредитором. Цессионарии по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Заключение договоров уступки прав требования с ипотечными агентами и специализированных обществ АО «ТЭМБР-БАНК» не производил и не планирует производить.

По состоянию на 01.01.2019г. по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, сформирован резерв на возможные потери (РВПС) в размере 20 тыс. руб., По предоставленным связанным с Банком сторонам банковским гарантиям на 01.01.2019г. сформирован резерв на возможные потери (РВП) в размере 147 тыс. руб. На 01.01.2018 г. резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, не формировался.

Депозиты не являются обеспечением по выданным кредитам, привлечены под фиксированные процентные ставки, и подлежат погашению по первому требованию.

Списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в отчетном 2018 году, как и в 2017 году не производилось.

Суммы операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и остатки по таким операциям в отчетном 2018 году, как и в 2017 году не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

	на 01.01.2019	На 01.01.2018	тыс. руб. Изменение, %
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 139	10 814	-61.7
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:			
- физическим лицам - нерезидентам	1 924	2 000	-3.8
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:			
- банков - нерезидентов	-	-	-
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	163 393	86 591	88.7
- физических лиц - нерезидентов	26 013	26 298	-1.1

Банк в отчетном периоде поддерживал корреспондентские отношения с банком-нерезидентом VTB Bank (Europe) SE.

Среди юридических лиц - нерезидентов на 01.01.2019 г. остатки на счетах в Банке имел 51 клиент, на 01.01.2018 г. остатки на счетах в Банке имел 41 клиент.

На счетах до востребования физических лиц - нерезидентов остаток на 01.01.2019 г. составил 16 385 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 15 510 тыс. руб.), на счетах по учету срочных депозитов физических лиц – нерезидентов остатки составили 9 628 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 10 788 тыс. руб.).

Порядок осуществления расчетов с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде регламентировался Положениями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2018 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В результате эффективной системы корпоративного управления и клиентского сервиса, хорошо организованной работы подразделений Банка, нацеленной на выполнение принятых Советом Директоров решений, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка, выполнения задач, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2017 - 2018 годы, финансовые показатели деятельности Банка в отчетном периоде соответствовали среднерыночным в сопоставимом по размеру сегменте.

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функционирует Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров (далее – Комитет), полномочия которого регулируются «Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров Банка», рег.№ 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол от 17.11.2014г. № 25), разработанным с учетом требований пункта 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И).

Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров и не являются работниками Банка, секретарь – ответственный работник Банка. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

За 2018 год проведено 4 заседания Комитета.

В 2018 года независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись. Совет директоров в четвертом квартале 2018 года признал систему оплаты труда Банка актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей на текущий момент внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головного офиса и региональных филиалов Банка.

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Политика в области оплаты труда Банка,
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам Банка,
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников.

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками Банка. Работники знакомятся с документами, регулирующими систему оплаты труда Банка, строго под роспись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в Банке.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены Положением о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов региональных филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 25 человек.

Система оплаты труда в Банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда. Основными задачами в области системы оплаты труда являются сбалансированность между результатами функционирования системы оплаты труда в Банке и результатами реализации рисков, учет эффективности действий работника по принятию рисков при формировании материальной заинтересованности работника в результатах труда, учета временных горизонтов реализации рисков при определении сроков стимулирующих выплат.

Целью системы оплаты труда является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов

материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом совершаемых операций, финансовыми перспективами, создание надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в Банке. Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности и обеспечение финансовой устойчивости. Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной (поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

В 2018 году система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя: фиксированную часть (должностной оклад, надбавки, доплаты), размер которых составляет долю, существенно превышающую 50% от общего размера совокупного вознаграждения; нефиксированную часть, которая выплачивается в зависимости от выполнения данной категорией работников качественных нефинансовых показателей, не связанных с финансовыми результатами подразделений (органов), принимающих решения в совершении банковских операций и иных сделок.

Для мониторинга и учета рисков в рамках действующей в Банке системы оплаты труда работников используется план - факторный анализ исполнения количественных и качественных финансовых показателей деятельности Банка и отдельных его направлений. Данный подход основан на сопоставлении фактически достигнутых финансовых результатов с ранее запланированными показателями и используется при начислении всех видов выплат, составляющих нефиксированную часть заработной платы работников, включая выплаты отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. Дополнительно план-факторный анализ в совокупности с весовыми значениями количественных и качественных показателей используется в механизме корректировки отсроченного вознаграждения отдельной категории работников, включая возможность полной отмены данного вида выплаты в зависимости от негативного финансового результата Банка в течение всего периода отсрочки (не менее трех лет).

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от суммы ежемесячного должностного оклада. Величина процента зависит от финансовых результатов деятельности Банка за отчетный месяц. Ключевыми показателями, на основании которых осуществляется начисление поощрительного вознаграждения, являются операционный доход и административно-управленческие расходы. Ежемесячно подсчитывается соотношение разницы фактических полученных и плановых значений данных показателей, и пропорционально данному соотношению приказом председателя Правления производится начисление общей суммы поощрительного вознаграждения.

Банк применяет следующие корректировки на основе ожидаемых показателей путем сопоставления показателей рентабельности капитала, скорректированных с учетом рисков и целей управления рисками и соблюдения установленных требований. Субъективные корректировки, производимые Советом директоров Банка.

Специальные качественные корректировки фондов вознаграждения с учетом рисков проводятся на основе оценки рисков, принятых Банком (включая сравнение рисков, как принятых за отчетный период, так и возникающих рисков с риск-аппетитом, непосредственно включающей риски и аспекты контроля).

Период отсрочки начинается после утверждения фонда Отсроченного вознаграждения, распределение его части конкретному работнику и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов, может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

В системе оплаты труда работников Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся: поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение (для отдельной категории работников), единовременные премии, надбавки и доплаты негарантированного характера. Данные виды выплат осуществляются в денежной форме в валюте РФ. Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников Банка не установлено.

тыс. руб.

	На 01.01.2019		На 01.01.2018г.	
	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Нефиксированная часть оплаты труда	950	837	1450	1382
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (расчетка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (расчетка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	15969	21986	17471	26740
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников отсутствуют.

В отчетном периоде 2018 года в связи с ликвидацией филиала «Владимирский», сотрудникам филиала выплачены выходные пособия, определенные Трудовым кодексом Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«15» мая 2019 года



Е.Д. Сучилина

А.А. Гусейнова