

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за первое полугодие  
2019 года**

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

г. Южно-Сахалинск

2019 год

## Содержание:

|   |       |
|---|-------|
| 1. Общая информация о Банке.....  | 3     |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка .....  | 3 –7  |
| 3. Основные принципы подготовки отчетности<br>и основных положений Учетной политики Банка .....   | 7- 8  |
| 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....   | 8-18  |
| 5. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах .....   | 18-20 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне<br>достаточности капитала для покрытия рисков .....                                       | 20-21 |
| 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах,<br>показателе финансового рычага и нормативу краткосрочной ликвидности ..... | 21-22 |
| 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....  | 22    |
| 9. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки,<br>управления риском и капиталом.....   | 22-36 |
| 10. Информация по сегментам деятельности Банка.....   | 36    |
| 11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....   | 36-37 |
| 12. О выплатах основному управленческому персоналу .....  | 37    |

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

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

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

## **1. Общая информация о Банке**

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

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

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

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

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

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

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

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

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК):046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

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

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России):1026500538240

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

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

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

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

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

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

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

Настоящая пояснительная информация размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" [www.bankdolinsk.ru](http://www.bankdolinsk.ru) без опубликования в средствах массовой информации

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

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

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

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

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

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

### ➤ Структура основных акционеров на 30.06.2019

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

### ➤ Наблюдательный Совет

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

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

14 июня 2019 решением годового Общего собрания акционеров был избран следующий состав Наблюдательного совета:

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

Решением Наблюдательного совета от 9 июля 2019 г. его председателем был избран Веремеенко Игорь Анатольевич.

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

• **Председатель Наблюдательного совета:**

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

• **Члены Наблюдательного Совета:**

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

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

**Скомаровская Евгения Валентиновна** – генеральный директор ООО «Пасифик Менеджмент Сервис» . Образование высшее: Новосибирская государственная академия экономики и управления (1998г.) специализация - «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация - "Экономист"  
- Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1995г.) специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – «Инженер-экономист». Владеет 47 918 193 акциями КБ «Долинск» (АО).

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

➤ **Единоличный исполнительный орган и правление Банка**

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

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

В период с 1 января 2019 по 30 июня 2019 обязанности членов Правления Банка выполняли следующие лица:

• **Председатель правления Банка:**

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

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

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

• **Члены правления :**

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

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

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

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

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

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

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

В отчетном период Наблюдательным советом было принято решение о выплате вознаграждения по итогам работы за 2018 год членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа

**2.3. Перечень совершенных обществом в отчетном периоде сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:**

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

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

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

**2.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка во втором квартале 2019 года:**

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

Банк завершил отчетный период 2019 года со следующими показателями деятельности по данным публикуемых форм отчетности:

|                                      | 01.07.2019  | на 01.01.2019 | (тыс. руб.)<br>% изм. |
|--------------------------------------|-------------|---------------|-----------------------|
| Активы                               | 4 018 668   | 4 654 619     | -13,7                 |
| Чистая ссудная задолженность         | 3 242 270** | 3 591 792     | -9,7                  |
| Привлеченные средства                | 3 593 464** | 4 183 511     | -14,1                 |
| Чистая прибыль                       | 26 493      | 6 208         | Более 100             |
| Собственные средства (капитал) Банка | 384 054     | 377 489*      | 1,7                   |

\*- события после отчетной даты (СПОД)

\*\* - с учетом применения МСФО 9

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности Банка в 1 полугодии 2019г. являлись операции по размещению свободных денежных средств в депозиты Банка России, активное кредитование юридических и физических лиц. В результате по итогам работы Банком в отчетном периоде получена прибыль.

### Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением участников КБ «Долинск» (АО) (протокол общего годового собрания участников от 14 июня 2019 г.) чистая прибыль, полученная Банком по итогам работы за 2018 год в сумме 6208 тыс.руб. была капитализирована в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка, дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

### 3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2019 год.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением следующих принципов бухгалтерского учета: непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу "начисления», оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдения преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над их юридической формой.

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

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

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

обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", вступившими в силу с 01 января 2019 года.

Величина корректировок, связанных с применением новой Учетной политики отражена в балансе Банка начиная с 1 января 2019 г.

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

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

Изменения в бухгалтерском оценке, которые оказывают влияние с 1 января текущего года связаны с изменением требований нормативных актов Банка России и Учетной политикой Банка на 2019 год в отношении оценки привлеченных и размещенных денежных средств по амортизированной либо справедливой стоимости в связи с вступлением в действие требований МСФО(IFRS)9.

В результате применения МСФО(IFRS)9 отражение в бухгалтерском учете корректировок стоимости депозитов и кредитов, начиная с 1 января т.г. , до амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭПС, производится с применением принципов существенности.

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

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

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитывались отдельно.

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

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

### 3.4. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

В отчетности Банка за 1 полугодие 2019 г. и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

С 1 января текущего года ставка налога на добавленную стоимость изменилась с18% до 20%. За отчетный период увеличения доходов от изменения ставки налога Банк не получил, так как большая часть услуг, оказываемых Банком, НДС не облагается. Увеличение расходов, связанных с увеличением ставки НДС не оказали существенного влияния на финансовый результат Банка.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу формы 0409806

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

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

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

|  | на 01.07.2019 | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|--|---------------|------------------------------|
| Денежные средства                                      | 319 034       | 434 084                      |
| Средства кредитных организаций в Банке России, из них: | 24 505        | 218 056                      |



|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <i>обязательные резервы</i>                     | 8 432          | 8 367          |
| Средства в кредитных организациях               | 228 358        | 183 780        |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>571 897</b> | <b>835 920</b> |

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

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.07.2019г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в КБ «Мастер Баню» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

#### 4.2. Обязательные резервы (ст.2.1)

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

|  | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ           | 8 432         | 4 816         |
| Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте* | x*            | 3 551         |
| <b>Итого обязательных резервов</b>                         | <b>8 432</b>  | <b>8 367</b>  |

\* в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 5036-У Банк осуществил перенос сумм обязательных резервов по счетам в иностранной валюте на лицевой счет балансового счета 30202 «Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте РФ».

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

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

ОАО «Альфа – Баню», г. Москва;  
 ЗАО «ЮниКредитБаню», г. Москва;  
 РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;  
 ПАО АКБ «Металлинвестбаню» г. Москва;

Средства в других кредитных организациях с учетом резервов на возможные потери

|                                      | на 01.07.2019  | на 01.01.2019  |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Средства в других банках рублях      | 27 819         | 66 261         |
| Средства в других банках в валюте    | 200 539        | 117 519        |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>228 358</b> | <b>183 780</b> |

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 35 080 тыс. руб.

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

В отчетном периоде и по состоянию на 01.07.2019г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

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

#### 4.5. Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости. Чистая судная задолженность. (ст.5)

|   | на 01.07.2019*   | на 01.01.2019    |
|---|------------------|------------------|
| Текущие кредиты   | 1 157 739        | 920 337          |
| Резерв под обесценение кредитов                             | -37 713          | -53 674          |
| Просроченные кредиты  | 4 932            | 4 803            |
| Резерв под обесценение просроченных кредитов                | -4 630           | -4 674           |
| Депозиты и иные размещенные средства в Банке России         | 2 105 000        | 2 725 000        |
| Проценты, в том числе просроченные по ссудной задолженности | 3 754            | не применялось   |
| Резервы под обеспечение по процентам                        | -384             | не применялось   |
| Корректировки по МСФО 9                                     | 13 572           | не применялось   |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>           | <b>3 242 270</b> | <b>3 591 792</b> |

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

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

#### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля на 01.07.2019 года по сравнению с данными на начало года изменилась следующим образом:

|  | на 01.07.2019    | на 01.01.2019    | Изменения<br>% |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Депозиты в Банке России  | 2 105 000        | 2 725 000        | -22,8          |
| Межбанковские кредиты  | 148 474          | 3 499            | более 100      |
| Корпоративные кредиты, из них:   | 107 999          | 110 700          | -2,4           |
|  | 0                | 0                |                |
| <i>-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления</i> |                  |                  |                |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)                                      | 598 868          | 521 848          | 14,8           |
| Кредиты физическим лицам, в том числе:   | 307 330          | 289 093          | 6,3            |
| • <i>потребительские кредиты</i>   | 136 818          | 124 738          | 9,7            |
| • <i>ипотечные жилищные кредиты</i>  | 158 750          | 153 855          | 3,2            |
| • <i>кредитные карты</i>   | 11 762           | 10 500           | 12,0           |
| <b>Итого ссудная задолженность до формирования резерва</b>   | <b>3 267 671</b> | <b>3 650 140</b> | <b>-10,5</b>   |
| <b>Фактически сформированный резерв</b>  | <b>42 343</b>    | <b>58 348</b>    | <b>-27,4</b>   |

По состоянию на 1 июля т.г. объем кредитного портфеля снизился на 10,5%, при этом доля корпоративных кредитов снизилась по сравнению с данными на начало года на 2,4%, субъектам малого и среднего предпринимательства увеличилась на 14,8 %. За отчетный период произошел прирост портфеля физических лиц - на 6,3%, в основном за счет увеличения объема выданных потребительских (9,7%) и кредитов, выданных по кредитным картам (12%).

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

|   | (тыс. руб.)   |               |
|---|---------------|---------------|
|   | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
| Виды экономической деятельности:                            |               |               |
| добыча полезных ископаемых                                  | 60 000        | 58 200        |
| обрабатывающие производства, из них:                        | 146 401       | 119 727       |
| - производство пищевых продуктов и табака                   | 98 437        | 62 653        |
| - химическое производство                                   | 3 568         | 4 540         |
| - производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 44 396        | 52 534        |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды    | 44 500        | 21 000        |

|  |                  |                |
|--|------------------|----------------|
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 50 957           | 91 572         |
| строительство,   | 139 500          | 89 500         |
| транспорт и связь,   | 70 902           | 48 920         |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 123 143          | 169 173        |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 42 723           | 8 876          |
| прочие виды деятельности   | 4 418            | 8 829          |
| на завершение расчетов   | 24 323           | 16 751         |
| Физическим лицам   | 307 330          | 289 093        |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>1 014 197</b> | <b>921 641</b> |

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

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

|   | (тыс. руб.)      |                  |
|---|------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)* | на 01.07.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
| <b>Восстановление резерва, в т.ч.</b>   | <b>209 054</b>   | <b>307 192</b>   |
| -РВПС комм. орган, находящ. в гос.собственности   | 9 742            | 70 367           |
| -РВПС некомм. орган, находящ. в гос.собственности   | -                | -                |
| -РВПС негосуд. фин.организациям   | 256              | 226              |
| -РВПС негосуд. коммерч. Организациям  | 66 898           | 117 516          |
| -РВПС индивидуальным предпринимателям   | 14 900           | 23 172           |
| -РВПС гражданам физ. Лицам  | 4 112            | 15 812           |
| -РВПС кредитным организациям (МБК)  | 49 220           | 585              |
| -РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях                              | 62 952           | 66 441           |
| -РВП по неполученным процентным доходам   | 347              | 676              |
| -РВПА по прочим операциям   | 627              | 5 279            |
| -РВП по прочим оценочным обязательствам некредитного характера                            | -                | 7 120            |
| <b>Начисление резерва</b>   | <b>194 372</b>   | <b>289 384</b>   |
| -РВПС комм. орган, находящ. в гос. Собственности  | 5 891            | 64 228           |
| -РВПС негосуд. фин. Организациям  | 310              | 513              |
| -РВПС негосуд. коммерч. Организациям  | 52 947           | 103 252          |
| -РВПС индивидуальным предпринимателям   | 15 761           | 23559            |
| -РВПС гражданам физ. Лицам  | 3 546            | 18 232           |
| -РВПС кредитным организациям (МБК)  | 50 670           | 585              |
| -РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях                              | 64 070           | 66 153           |
| -РВП по неполученным процентным доходам   | 603              | 586              |
| -РВПА по прочим операциям   | 574              | 5 477            |
| -РВП по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи                  | -                | 6 800            |
| <b>Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>      | <b>14 682</b>    | <b>17 808</b>    |

\* УОКХ -резервы по условным обязательствам кредитного характера

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

|   | (тыс. руб.)      |
|---|------------------|
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)                    | на 01.07.2019 г. |
| <b>Корректировки, увеличивающие процентные доходы по кредитам, в т.ч.</b> | <b>165 879</b>   |
| - комм. орган, находящ. в гос.собственности                               | 12 510           |
| - некомм. орган, находящ. в гос.собственности                             | -                |
| - негосуд. фин.организациям   | 636              |
| - негосуд. коммерч. Организациям  | 100 157          |
| - индивидуальным предпринимателям   | 17 431           |
| - физ. Лицам  | 3 797            |
| - по прочим операциям   | 31 348           |
| <b>Корректировки, увеличивающие процентные</b>                            | <b>147 512</b>   |

|   |               |
|---|---------------|
| <b>расходы по кредитам, в т.ч.</b>  |               |
| - комм. орган, находящ. в гос. Собственности  | 13 039        |
| - негосуд. фин. Организациям  | 258           |
| - негосуд. коммерч. Организациям  | 79 427        |
| - индивидуальным предпринимателям   | 17 689        |
| - физ. Лицам  | 10 554        |
| - по прочим операциям   | 26 545        |
| <b>Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ по обесцененным финансовым активам</b> | <b>18 367</b> |

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года данные финансовые вложения в Банке отсутствуют.

Финансовых активов и финансовых обязательств подлежащих взаимозачету по состоянию на 1 июля 2019г. в Банке нет.

#### 4.8. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

(тыс. руб.)

| <i>Вид обеспечения</i>                    | <b>на 01.07.2019 г.</b> | <b>на 01.01.2019 г.</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Залог недвижимости и права на нее         | 1 270 446               | 1 366 425               |
| Залог оборудования и транспортных средств | 295 916                 | 256 975                 |
| Товар в обороте                           | 50 803                  | 27 493                  |
| Гарантии и поручительства                 | 2 085 969               | 2 394 487               |
| <b>Итого</b>                              | <b>3 703 133</b>        | <b>4 045 380</b>        |

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

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

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

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

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

#### Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

| Показатель | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам. | Всего |
|------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-------|
|------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-------|

|   |          |                  |                |                  |
|---|----------|------------------|----------------|------------------|
| Залог<br>недвижимости и<br>права на нее         | X        | 940 861          | 329 585        | 1 270 446        |
| Залог оборудования<br>и транспортных<br>средств | X        | 278 815          | 17 101         | 295 916          |
| Товар в обороте                                 | X        | 50 803           | 0              | 50 803           |
| Гарантии и<br>поручительства                    | X        | 2 061 935        | 24 034         | 2 085 969        |
| <b>Итого</b>                                    | <b>X</b> | <b>3 332 413</b> | <b>370 720</b> | <b>3 703 133</b> |

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

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

|  | Здание  | Земля  | Оборудовани<br>е и транспорт | Материальны<br>е запасы | Капитальн<br>ые<br>вложения | Нематериаль<br>ные активы | итого   |
|--|---------|--------|------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------|
| <i>Остаточная стоимость<br/>на 01.01.2019 г.</i>                   | 147 864 | 26 776 | 3 993                        | 1 862                   | 2 174                       | 3 817                     | 186 486 |
| <i>Поступления</i>   |         |        | 4 369                        | 5 586                   |                             | 802                       | 10 757  |
| <i>Выбытие</i>   |         |        |                              | 5 879                   | 2 174                       |                           | 8 053   |
| <i>(Начислено<br/>амортизации)/ восстановле<br/>но амортизации</i> | 2 333   |        | 956                          |                         |                             | 815                       | 4 104   |
| <i>Переоценка</i>  |         |        |                              |                         |                             |                           |         |
| <i>Остаточная стоимость на<br/>01.07.2019 г.</i>                   | 145 531 | 26 776 | 7 406                        | 1 569                   |                             | 3 804                     | 185 063 |

Банк не имеет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

|  | на 01.07.2019       | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|--|---------------------|------------------------------|
| Нематериальные активы                    | 12 334              | 11 532                       |
| Начислено амортизации                    | 8 530               | 7 715                        |
| <b><u>Итого остаточная стоимость</u></b> | <b><u>3 804</u></b> | <b><u>3 817</u></b>          |

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату. Созданных Банком нематериальных активов на отчетную дату нет. Нематериальных активов, классифицированных как предназначенных для продажи нет.

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

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

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

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

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

##### 4.8.3. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

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

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

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

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

#### 4.11. Информация об использовании нефинансовых активов

На балансе Банка нет нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

#### 4.12. Прочие активы (ст.13)

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

|  | на 01.07.2019 г.* | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 г. |
|--|-------------------|---------------------------------|
| Расчеты с использованием банковских карт | -                 | 9 593                           |
| Требования по прочим операциям           | 1 028             | 6 724                           |
| Предстоящие выплаты по налогам           | 2 135             | 2 167                           |
| Расчеты с прочими дебиторами             | 8 201             | 4 704                           |
| Расходы будущих периодов                 | х                 | 2 341                           |
| Резерв на возможные потери               | -481              | -1 289                          |
| <b>Итого прочих активов</b>              | <b>10 883</b>     | <b>24 240</b>                   |

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 июля 2019 года оценивается в сумме 481 тыс. рублей.

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

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

|  | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода | 1 289         | 1 735         |
| Начислено резерва за отчетный период                       | 330           | 5 955         |
| Восстановлено резерва за отчетный период                   | 1 080         | 6 062         |
| Списано активов за счет сформированного резерва            | 58            | 339           |
| Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода  | 481           | 1 289         |

|   | на 01.07.2019  | на 01.01.2019 |
|---|----------------|---------------|
| Резерв под обесценение требований по процентам и пени     | не применяется | 97            |
| Резерв под обесценение требований за банковские услуги    | 23             | 681           |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности          | 458            | 511           |
| Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода | 481            | 1 289         |

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

|                  | на 01.07.2019 | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|------------------|---------------|------------------------------|
| До востребования | 5 603         | 21 899                       |
| До 30 дней       | 5 280         | 0                            |
| До 90 дней       | 0             | 0                            |
| До 180 дней      | 0             | 0                            |
| До 270 дней      | 0             | 0                            |
| До 1 года        | 0             | 0                            |

|                             |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Свыше 1 года                | 0             | 2 341         |
| <b>Итого прочих активов</b> | <b>10 883</b> | <b>24 240</b> |

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

|  | (тыс. руб.)   |               |
|--|---------------|---------------|
|  | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
| Требование по текущему налогу на прибыль         | 0             | 0             |
| Отложенный налоговый актив                       | 8 555         | 16 181        |
| <b>Прочие требования по налогам,</b>             | <b>2 135</b>  | <b>2 167</b>  |
| <i>в том числе:</i>                              |               |               |
| Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам         | 187           | 574           |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1 948         | 1 593         |
| <b>Итого налоговых активов</b>                   | <b>10 690</b> | <b>18 348</b> |

#### 4.13. Средства клиентов (ст.16)

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

|  | (тыс. руб.)      |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | на 01.07.2019*   | на 01.01.2019    |
| <b>Юридические лица, всего (руб.)</b>                | <b>1 577 606</b> | <b>2 140 471</b> |
| расчетные/текущие счета                              | 1 264 954        | 1 440 073        |
| срочные депозиты                                     | 312 652          | 700 398          |
| в т.ч. субординированные кредиты                     | 40 000           | 70 000           |
| <b>Граждане (физические лица) и</b>                  | <b>1 979 955</b> | <b>2 043 040</b> |
| <b>индивидуальные предприниматели, всего (руб.):</b> |                  |                  |
| -расчетные/текущие счета                             | 462 658          | 684 371          |
| -срочные депозиты                                    | 1 517 034        | 1 358 436        |
| -прочие счета  | 263              | 233              |
| Начисленные проценты                                 | 32 756           | не применялось   |
| Корректировки по МСФО 9                              | 3 147            | не применялось   |
| <b>Всего</b>   | <b>3 593 464</b> | <b>4 183 511</b> |

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

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

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

| Вид экономической деятельности клиента   | (тыс. руб.)<br>на 01.07.2019 |
|--|------------------------------|
| Рыболовство морское  | 10 000                       |
| Производство, передача и распределение пара                                    | 1 579                        |
| Строительство жилых и нежилых зданий   | 3 000                        |
| Строительство автомобильных дорог и автомагистралей                            | 15 000                       |
| Торговля оптовая неспециализированная  | 145 000                      |
| Деятельность автобусного транспорта  | 63 300                       |
| Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам        | 45 000                       |
| Деятельность вспомогательная, связанная с морским транспортом                  | 5 000                        |
| Покупка и продажа собственного недвижимого имущества                           | 3 000                        |
| Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом | 75 500                       |
| Деятельность в области архитектуры   | 52 112                       |
| Деятельность в области инженерных изысканий                                    | 69 161                       |
| <b>ИТОГО:</b>  | <b>487 652</b>               |

##### 4.13.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 июля 2019 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными займами в размере 40 000 000 руб., полученными на следующих условиях:

|                   | Сумма      | % ставка | Дата погашения |
|-------------------|------------|----------|----------------|
| Основной акционер | 20 000 000 | 11       | 02/12/2019     |
| Основной акционер | 20 000 000 | 12       | 16/06/2020     |

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

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

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

#### 4.14. Прочие обязательства (ст.21)

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

|   | на 01.07.2019* | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|---|----------------|------------------------------|
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 15             | 36 360                       |
| Незавершенные расчеты                                       | 20 252         | х                            |
| Расчеты с бюджетом  | 2 683          | 1 957                        |
| Прочие обязательства  | 1 338          | 36 621                       |
| Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам        | 1 414          | 402                          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                            | <b>25 702</b>  | <b>75 340</b>                |

В составе кредиторской задолженности на 01.07.2019г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска 1 414 тыс. руб.,
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению 426 тыс. руб.

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

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

В отчетном периоде на 01.07.2019 года Банк учитывал отсроченные вознаграждения в сумме 988 тыс. руб. согласно требованиям внутреннего нормативного документа о системе вознаграждений.

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

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

#### 4.14.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

|  | на 01.07.2019* | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|--|----------------|------------------------------|
| <b>Прочие обязательства финансового характера:</b>   |                |                              |
| Обязательства по процентам                           | не применяется | 32 826                       |
| Кредиторская задолженность                           | 350            | 882                          |
| Прочие обязательства                                 | х              | 1 922                        |
| Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения | 988            | 991                          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                     | <b>1 368</b>   | <b>36 621</b>                |

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

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



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

|                                  | На 01.07.2019    | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|----------------------------------|------------------|------------------------------|
| До востребования и на 1 день     | 2 466 603        | 2 830 528                    |
| До 30 дней                       | 430 721          | 604 419                      |
| До 90 дней                       | 379 958          | 486 058                      |
| До 180 дней                      | 193 408          | 162 520                      |
| До 270 дней                      | 104 412          | 80 349                       |
| До 1 года                        | 87 377           | 98 938                       |
| Свыше 1 года                     | 2 273            | 35 667                       |
| <b>Итого прочих обязательств</b> | <b>3 664 752</b> | <b>4 298 479</b>             |

**4.14.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют**

|   | на 01.04.2019* | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|---|----------------|------------------------------|
| Прочие обязательства в валюте Российской Федерации                      | 28 809         | 74 477                       |
| Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют: | 299            | 893                          |
| Доллар США  | 299            | 863                          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>  | <b>25 702</b>  | <b>75 340</b>                |

**4.14.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности**

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

**4.14.5. Информация об обязательствах по налогам**

|   | на 01.07.2019 | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|---|---------------|------------------------------|
| Налог на добавленную стоимость  | 1 425         | 1 719                        |
| Налог на имущество  | 806           | 91                           |
| Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:                                       | 452           | 147                          |
| -обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска | 426           | 121                          |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль*  | x             | 16 560*                      |
| <b>Всего обязательств по налогам</b>  | <b>2 683</b>  | <b>18 517</b>                |

\* -статья 19 формы 806

В состав обязательств по прочим налогам на 01.07.2019 года входят:

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

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

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

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. По состоянию на 01 июля 2019 года отложенное налоговое обязательство на балансе Банка отсутствует.

|                                    | на 01.07.2019 | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|------------------------------------|---------------|------------------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 0             | 4 340                        |

**4.15. Информация о резервах - оценочных обязательствах.**

По состоянию на 01 июля 2019 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера.

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

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

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

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

#### 4.17. Эмиссионный доход

|                   | на 01.07.2019 | (тыс. руб.)<br>на 01.01.2019 |
|-------------------|---------------|------------------------------|
| Эмиссионный доход | 6 793         | 6 793                        |

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

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

#### 5.1. Процентные доходы (ст.1):

|  | на 01.07.2019* | на 01.07.2018 |
|--|----------------|---------------|
| От размещения средств в кредитных организациях   | 86 558         | 90 351        |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, в том числе | 60 901         | 63 516        |
| юридическим лицам и ИП   | 43 691         | 49 384        |
| физическим лицам   | 17 210         | 14 132        |
| Итого процентных доходов   | 147 459        | 153 867       |

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

#### 5.2. Процентные расходы (ст.2):

Процентные расходы снизились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 11 981 тыс. руб.

| Показатель                                     | на 01.07.2019* | на 01.07.2018 |
|--|----------------|---------------|
| По привлеченным средствам юридических лиц и ИП | 10 991         | 24 913        |
| По привлеченным средствам физических лиц       | 49 792         | 47 851        |
| Итого процентные расходы                       | 60 783         | 72 764        |

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

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

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

|  | на 01.07.2019* | на 01.07.2018  |
|--|----------------|----------------|
| Восстановление резерва в течение отчетного периода | 96 812         | 106 091        |
| Создание резерва в течение отчетного периода       | -79 616        | -121 486       |
| Корректировки по МСФО 9                            | 13 565         | не применялось |
| Чистое влияние на прибыль от движения резерва      | 30 761         | -15 395        |

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

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

|   | на 01.07.2019* | на 01.07.2018 |
|---|----------------|---------------|
| Восстановление резерва в течение отчетного периода                        | 49 220         | 585           |
| Создание резерва в течение отчетного периода                              | -50 670        | -585          |
| Чисто влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках | -1 450         | 0             |

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

|  | на 01.07.2019* | на 01.07.2018  |
|--|----------------|----------------|
| Восстановление резерва в течение отчетного периода   | 62 952         | 55 753         |
| Создание резерва в течение отчетного периода   | -64 070        | 55 759         |
| Чисто влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | -1 118         | -6             |
| <b>Итого изменение резерва</b>   | <b>28 193</b>  | <b>-15 401</b> |

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

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

Влияние на размер полученных доходов по операциям с иностранной валютой оказывала активность клиентов в отчетном периоде на фоне значительного колебания курса валют. В результате чистые доходы по данному виду операций снизились по сравнению с прошлым отчетным периодом на 2 073 тыс. руб. или на 27,8 %.

|   | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой  | 8 458         | 14 678        |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 3 079         | 7 226         |
| <b>Итого чистых доходов</b>               | <b>5 379</b>  | <b>7 452</b>  |

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

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

|   | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте        | 108 878       | 266 446       |
| Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте       | 109 137       | 265 583       |
| <b>Итого результат от переоценки иностранной валюты</b> | <b>-259</b>   | <b>863</b>    |

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

**5.6. Комиссионные доходы (ст.14):**

Размер комиссионных доходов снизился по сравнению со 2 кварталом 2018 года на 3,6% в большинстве своем за счет снижения комиссий, полученных по кассовым и расчетным .

|  | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссия, полученная по кассовым и расчетным операциям | 55 272        | 57 267        |
| Комиссия, полученная по выданным гарантиям             | -             | -             |
| Комиссия, полученная по другим операциям               | 2 425         | 2 554         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                      | <b>57 697</b> | <b>59 821</b> |

**5.7. Комиссионные расходы (ст.15):**

Размер комиссионных расходов увеличился по сравнению со вторым кварталом 2018 года на 26,7 % в большинстве за счет увеличения расходов за расчетное и кассовое обслуживание:

|  | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссия, уплаченная по кассовым и расчетным операциям | 9 249         | 7 923         |
| Комиссия, уплаченная по другим операциям               | 2 158         | 1 078         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                     | <b>11 407</b> | <b>9 001</b>  |

#### 5.8. Прочие операционные доходы (ст.19):

|                                    | на 01.07.2019* | на 01.07.2018  |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 29             | 17             |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 671          | 1 627          |
| Другие доходы                      | 424            | 2 259          |
| Доходы МСФО 9                      | 1 045          | не применялось |
| <b>Итого операционных доходов</b>  | <b>3 169</b>   | <b>3 903</b>   |

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

#### 5.9. Операционные расходы (ст.21):

| Показатель   | на 01.07.2019* | на 01.07.2018  |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала                                      | 87 106         | 82 282         |
| Амортизационные отчисления   | 4 104          | 5 698          |
| Расходы по выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи | х              | 6 898          |
| Расходы на содержание основных средств*                              | 5 379          | 5 580          |
| Другие организационные и управленческие расходы                      | 29 877         | 28 643         |
| Прочие расходы   | 84             | 220            |
| Корректировки по МСФО 9  | 6 626          | не применялось |
| <b>Итого операционных расходов</b>                                   | <b>133 176</b> | <b>129 321</b> |

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

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

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

| Показатель                                     | на 01.07.2019 | на 01.07.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Налог на добавленную стоимость                 | 2 560         | 1 811         |
| Налог на имущество                             | 1 616         | 3 582         |
| Земельный налог                                | 22            | 22            |
| Налог на прибыль                               | 4 602         | 1 701         |
| Прочие   | 51            | 35            |
| Транспортный                                   | 29            | 29            |
| Отложенный налог на прибыль (свернутое сальдо) | 3 286         | 5 402         |
| <b>Итого</b>                                   | <b>12 166</b> | <b>12 582</b> |

#### 5.11. Списание задолженности за счет резервов по прочим потерям.

В течение первого полугодия 2019 года Банком были произведены списания сумм, за счет ранее сформированного резерва по неполученным комиссионным вознаграждениям за расчетные услуги в размере 102 тыс. рублей

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

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

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

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

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

### Инструменты капитала Банка:

| Показатель                                 | По состоянию на<br>01.07.2019 г. | По состоянию на<br>01.01.2019 г. | Изменение    |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--------------|
| Базовый капитал                            | 349 485                          | 268 264                          | 81 221       |
| Основной капитал                           | 349 485                          | 268 264                          | 81 221       |
| Дополнительный капитал                     | 34 569                           | 109 225                          | -74 656      |
| <b>Собственные средства<br/>(капитал)*</b> | <b>384 054</b>                   | <b>377 489</b>                   | <b>6 565</b> |

\*- сумма основного и дополнительного капитала

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 июля 2019г. составил 16,962% (на 01 января 2019 г.- 19,62%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составили 384 054 тыс. рублей, против 377 489 тыс. рублей на 01 января 2019 года, что на 1,7% больше показателя на начало отчетного года. В течение второго квартала 2019 года требования к капиталу Банка выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

По результатам проведения годового собрания акционеров Банка было принято решение чистую прибыль в размере 6 208 тыс. рублей, полученную по итогам 2018 финансового года, оставить в распоряжении Банка в качестве неиспользованной прибыли.

Увеличение значения размера базового (основного) капитала Банка произошло за счет переноса безвозмездного финансирования, полученного в 2018 году и подтвержденного аудиторской организацией из дополнительного капитала Банка в базовый капитал, а также за счет увеличения показателя прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Снижение значения размера дополнительного капитала Банка было вызвано за счет амортизации субординированных кредитов, входящих в расчет показателя, а также за счет переноса безвозмездного финансирования из дополнительного капитала Банка в базовый капитал.

## 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

### Информация об обязательных нормативах формы 0409813.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка в течение 1 полугодия 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

| Показатель | Нормативное | По состоянию | По состоянию | Изменение |
|------------|-------------|--------------|--------------|-----------|
|------------|-------------|--------------|--------------|-----------|

|   | значение | на 01.07.2019 г. | на 01.01.2019 г. |       |
|---|----------|------------------|------------------|-------|
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  | 6        | 15,59            | 14,10            | 1,49  |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)                           | 8        | 16,96            | 19,62            | -2,66 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50       | 216,28           | 186,18           | 30,1  |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)           | 20       | 18,04            | 15,74            | 2,3   |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20       | 1,30             | 1,62             | -0,32 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства, полученные в 2018 году от акционеров Банка в виде безвозмездного финансирования, а также ранее привлеченные субординированные кредиты направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Пропорциональность.*

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

#### *Осведомленность о риске.*

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

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

#### *Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков.*

Система управления рисками интегрирована в систему стратегического планирования Банка.

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

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

*Вовлеченность высшего руководства.*

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

Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в кредитной организации.

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

*Разделение функций и полномочий.*

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

*Обеспечение «трех линий защиты».*

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

*Ограничение рисков.*

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

*Полнота / всеохватность.*

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

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

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

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

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

*Оценка рисков* – компонент процесса управления рисками Банка, который предполагает проведение количественного и/или качественного анализа рисков с целью получения более точных данных о размере потенциальных и/или принятых рисков. Банк устанавливает методы оценки рисков с учетом следующего:

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

В целях *определения потребности в капитале* в Банке установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, а также



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

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

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

Система *контроля за рисками* в Банке реализуется посредством:

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

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

## 9.5. Политика в области снижения рисков.

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

В Банке для снижения рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Наименование отчета  | Наблюдательный совет | Правление, Председатель правления Банка | СУР       |
|--|----------------------|---|-----------|
| Отчет о результатах выполнения ВПОДК.                        | Ежегодно             | Ежегодно                                |           |
| Отчет о результатах стресс – тестирования.                   | Ежегодно             | Ежегодно                                |           |
| Отчеты о значимых рисках:                                    | Ежеквартально        | Ежемесячно                              | Ежедневно |
| - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком; |                      |   |           |
| - о принятых объемах каждого значимого для                   |                      |   |           |

|  |               |            |           |
|--|---------------|------------|-----------|
| Банка вида риска;  |               |            |           |
| - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала. |               |            |           |
| Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка.                         | Ежеквартально | Ежемесячно | Ежедневно |
| Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.   | Ежеквартально | Ежемесячно | Ежедневно |

### 9.7. Объем требований к капиталу.

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

Регуляторные требования к капиталу кредитной организации включают:

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

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

### 9.8. Кредитный риск.

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

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

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

Риск концентрации кредитных рисков связан:

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

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

- Разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.;
- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (отделом кредитования, юридическим отделом, службой безопасности, группой розничного кредитования) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Правлением Банка или комитетом по развитию розничного бизнеса) Банка в пределах предоставленных полномочий;
- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:
  - проведение общей оценки кредитоспособности каждого заемщика;
  - классификацию выданных кредитов по степени риска в соответствии с установленным Банком России порядком расчета. Ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга);
- Неприятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

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

- Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;
- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);
- регулярное ознакомление с бизнесом клиента.

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

- контроль за соблюдением регуляторных нормативов кредитного риска и риска концентрации;
- оценку показателей кредитного риска и контроль их соответствия риск - аппетиту и установленным лимитам.

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

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

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

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

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам;
- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

#### **9.8.1 Исходные данные, допущения и модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.**

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (далее ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО9 (IFRS)9. Оценочный резерв по ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с требованиями п.5.5.17 МСФО9. Кредитное обесценение и ОКУ определяются в соответствии с Приложением А МСФО0, кредитный риск – на основании п.5.5.9 МСФО9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва по ОКУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Учетной Политики не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые негативно влияют на ожидаемые будущие денежные потоки.

По финансовым активам, не являющихся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день

квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты его первоначального признания.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента. При определении степени увеличения кредитного риска Банком используется актуальная и доступная информация, прогнозные данные и экспертные оценки качества ссуды.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, поступлении информации о существенных изменениях влекущими неблагоприятные последствия, имевших место в деятельности заемщика.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Согласно данной методики Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Банк признает финансовый актив по которому наступило событие дефолта когда маловероятно, что кредитное обязательство заемщика будет погашено в полном объеме, без применения Банком таких действий, как реализация принятого обеспечения и задолженность заемщика просрочено более чем на 90 дней.

- Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору (см. п.2.12 Методики);
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

#### **9.8.2. Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии**

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений используются следующие макроэкономические факторы: базовый сценарий, оптимистический и пессимистический сценарии.

#### **9.8.3. Информация о концентрации кредитных рисков.**

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) ограничены числовыми значениями обязательных нормативов, а также внутренними лимитами Банка. Фактическое соблюдение установленных на риск концентрации ограничений контролируется на постоянной основе службой управления рисками. В течение отчетного периода Банк на ежедневной основе соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

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

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

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

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

Все кредитные активы (за исключением межбанковских кредитов), включая просроченные, по состоянию на 01 июля 2019 г. классифицированы в 4 группу риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Активы, размещенные в депозит Банка России, и фондированные в рублях, классифицированы в 1 группу активов с коэффициентом риска, равным нулю. Фондированные в рублях остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах и МБК – классифицированы во 2 группу активов.

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

| 01.07.2019   |                  |
|--|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                  |
| Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов по ссудам физ. и юрид. лиц | 1 287 050        |
| Средства на корреспондентских счетах и МБК   | 34 499           |
| Вложения в ценные бумаги   | 0                |
| Условные обязательства кредитного характера  | 14 245           |
| Производные финансовые инструменты   | 0                |
| <b>Совокупный объем кредитного риска</b>   | <b>1 335 794</b> |

## 9.9. Риск ликвидности.

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

Существует в двух формах:

- **риск недостаточной ликвидности** – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- **риск избыточной ликвидности** – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов. Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

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

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

2. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

3. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

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

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

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

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

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

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение 1 полугодия 2019 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

| Нормативы, характеризующие ликвидность | 01.07.2018 | 01.10.2018 | 01.01.2019 | 01.04.2019 | 01.07.2019 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)   | 80,965     | 92,102     | -          | -          | --         |
| Н3-текущая ликвидность (min 50 %)      | 246,347    | 238,979    | 186,178    | 247,073    | 216,280    |
| Н4-долгосрочная ликвидность (max 120%) | 15,101     | 16,61      | -          | -          | -          |

Ежемесячно Служба управления рисками формирует отчет об оценке уровня ликвидности с обязательным предоставлением его коллегиальному исполнительному органу. Ежеквартально отчет доводится до сведения Наблюдательного совета. Далее в таблице представлена информация о результатах анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств на 1 июля 2019 г.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считавшемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считавшемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения принятого обязательства.

| Наименование показателя   | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | до востребования   | до 30 дней       | до 90 дней       | до 180 дней      | до 270 дней      | до 1 года        | свыше 1 года     |
| 1   | 2  | 3                | 4                | 5                | 6                | 7                | 8                |
| <b>АКТИВЫ:</b>  |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                       | 2 676 897  | 2 676 897        | 2 676 897        | 2 676 897        | 2 676 897        | 2 676 897        | 2 676 897        |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 170 335  | 227 800          | 272 900          | 399 774          | 573 962          | 712 762          | 1 282 805        |
| 3. Прочие активы  | 31 939   | 31 939           | 31 939           | 31 939           | 31 939           | 31 939           | 31 939           |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>  | <b>2 879 171</b>   | <b>2 936 636</b> | <b>2 981 736</b> | <b>3 108 610</b> | <b>3 282 798</b> | <b>3 421 598</b> | <b>3 991 641</b> |
| <b>ПАССИВЫ:</b>   |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 4. Средства клиентов, всего, в том числе:   | 2 420 438  | 2 851 152        | 3 231 088        | 3 424 412        | 3 528 715        | 3 615 987        | 3 618 241        |
| 4.1. вклады физических лиц, всего:  | 1 082 962  | 1 325 944        | 1 692 870        | 1 865 020        | 1 968 710        | 2 035 253        | 2 035 741        |
| 5. Прочие обязательства, всего:   | 46 165   | 46 172           | 46 194           | 46 278           | 46 387           | 46 492           | 46 511           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:</b>  | <b>2 466 603</b>   | <b>2 897 324</b> | <b>3 277 282</b> | <b>3 470 690</b> | <b>3 575 102</b> | <b>3 662 479</b> | <b>3 664 752</b> |
| 6. Внебалансовые обязательства  | 262 897  | 262 897          | 262 897          | 262 897          | 262 897          | 262 897          | 262 897          |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:</b>  |  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7. Избыток (дефицит) ликвидности  | 149 671  | -223 585         | -558 443         | -624 977         | -555 201         | -503 778         | 63 992           |
| 8. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности   | 6,1  | -7,7             | -17,0            | -18,0            | -15,5            | -13,8            | 1,7              |

#### 9.10. Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 июля 2019 г.:

|                            | 2016           | 2017           | 2018           |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы   | 155 591        | 193 211        | 165 157        |
| Чистые непроцентные доходы | 152 095        | 125 987        | 170 502        |
| <b>Доходы всего</b>        | <b>307 686</b> | <b>319 198</b> | <b>335 659</b> |
| <b>Операционный риск</b>   |                | <b>48 127</b>  |                |

#### 9.11. Правовой риск.

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

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

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;



- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

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

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

#### **9.12. Регуляторный риск.**

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

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

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

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

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

#### **9.13. Рыночный риск.**

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

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

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

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

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

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

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

##### **9.13.1. Валютный риск.**

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

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

Валютные риски минимизируются за счет:

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

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

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

#### **9.14. Процентный риск банковского портфеля.**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

- сохранение Процентного риска в рамках приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности при определенном диапазоне возможных изменений в процентных ставках;
- систематическое наращивание банковской процентной маржи;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты;
- минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок.
- Объектами анализа процентного риска являются процентно-чувствительные инструменты, отражаемые на балансовых счетах.
- Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:
- все виды кредитно-депозитных договоров;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

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

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01 июля 2019 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного

дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

| № п/п | Наименование показателя                                | до 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 1 года |
|-------|--|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 1     | Итого балансовых активов и внебалансовых требований    | 2 378 599  | 8 511            | 57 534            | 283 646          |
| 2     | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1 137 248  | 379 895          | 193 264           | 191 466          |
| 3     | Совокупный ГЭП (1-2)                                   | 1 241 351  | -371 384         | -135 730          | 92 180           |
| 4     | Изменение ЧПД на +400 базисных пункта                  | 47 583,47  | -12 378,97       | -3 393,25         | 921,80           |
| 5     | Изменение ЧПД на -400 базисных пункта                  | -47 583,47 | 12 378,97        | 3 393,25          | -921,80          |
| 6     | Временной коэффициент                                  | 0,9583     | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500           |

#### 9.15. Стратегический риск.

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

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

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

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

#### 9.16. Управление капиталом.

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

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

Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие показатели, существенно влияющих на деятельность банка.

Система управления капиталом позволяет банку планировать свой капитал основываясь стратегией в развитии бизнеса и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

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

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

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

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

- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;

- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

- Банки с базовой лицензией могут не применять надбавки, устанавливая предельно допустимый совокупный риск. Так как пороговые значения нормативов установлены для расчета минимального размера капитала для покрытия убытков от кредитного, рыночного и операционного рисков, то на текущий отчетный период Наблюдательным советом размер предельно допустимого совокупного риска был установлен исходя из соблюдения норматива достаточности капитала банка с учетом надбавки, установленной Банком России, размер которого должен быть не более 9 %. (Н1.0)

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

## 10. Информация по сегментам деятельности Банка

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

## 11. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

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

Члены Наблюдательного совета;

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

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

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

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

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

### Информация об объемах операций со связанными сторонами в 1 полугодии 2019 года:

(тыс.руб.)

| Наименование  | Крупные акционеры Банка (доля более 5%) | Ключевой управленческий персонал** | Прочие связанные стороны |
|---|---|------------------------------------|--------------------------|
| Сумма привлеченных средств* на текущих счетах и срочных вкладах                             | 73 886                                  | 7 720                              | 1 410                    |
| Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность по состоянию на 01 июля 2019 г.            | x                                       | 555                                | 1 119                    |
| Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 июля 2019 г. | x                                       | 8                                  | 462                      |

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

\*\* Председатель Правления Банка и члены Правления Банка.

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам  
и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 года:**

(тыс. руб.)

| Наименование   | Крупные<br>акционеры<br>Банка (доля<br>более 5%) | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие связанные<br>стороны |
|--|--|--|-----------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | х  | 728                                    | 75                          |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | х  | 609                                    | 129                         |

**12. О выплатах основному управленческому персоналу**

|  | на 01.07.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| краткосрочные вознаграждения                                 | 12029         | 27422         |
| <i>Долгосрочные вознаграждения</i>                           | 273           | 0             |
| <b><i>Итого вознаграждений управленческому персоналу</i></b> | <b>12029</b>  | <b>27422</b>  |

- Информация о вознаграждениях отражена с учетом начисленных налогов в бюджетные и внебюджетные фонды
- *\*\*долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премии*

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

В отношении стимулирующего вознаграждения членов правления банка предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда – не менее 40% длительностью не менее 3-х лет. При расчете нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся члены правления учитываются все значимые для Банка Риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении как кредитного риска так и риска ликвидности.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений сотрудникам по окончании ими трудовой деятельности в Банке. Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера.

и.о. Председателя Правления

М.А. Лихолай

Главный бухгалтер

О.А. Терина

