

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кузнецкбизнесбанк»
за 2018 год

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	23
1.1. Общая информация о Банке.....	23
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	25
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли	27
1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	27
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	39
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	39
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	40
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54
2.7. Прочие активы.....	55
2.8. Средства клиентов	57
2.9. Прочие обязательства	57
2.10. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	60
2.11. Средства акционеров (уставный капитал).....	60
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	63
3.1. Процентные доходы и расходы	63
3.2. Комиссионные доходы и расходы	64
3.3. Операционные расходы.....	65
3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	66
3.5. Изменение резерва на возможные потери	66
3.6. Судебные разбирательства.....	67
3.7. Прекращенная деятельность	68
3.8. Информация об основных компонентах по налогу.....	68
4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	68
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	70
6. Информация о целях и политике управления рисками	70
7. Информация о сделках по уступке прав требований	85
8. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами	85
9. Информация о системе оплаты труда.....	87

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее годовой отчет) АО «Кузнецкбизнесбанк» за 2018 год составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89б
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация в составе годового отчета за 2018 год раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kbb.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год АО «Кузнецкбизнесбанк» будет утверждена на годовом общем собрании акционеров.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

– Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;

– лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 032-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;

– лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 032-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;

– лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 032-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;

– лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Зарегистрированных дополнительных офисов на 1 января 2019 года - 15, операционных касс вне кассового узла – 3, операционных офисов - 1.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.74
2	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.42
3	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Циолковского, д.40
4	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
5	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Куйбышева, д.3
6	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Новобайдаевская, д.2
7	Дополнительный офис	г. Новокузнецк

		ул. Пушкина, д.25
8	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Обнорского, д.18
9	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.39
10	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.75
11	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Шоссе Космическое, д.16 корпус 370
12	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.53
13	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.79
14	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Авиаторов, д.51
15	Дополнительный офис	г. Мыски ул. Ноградская, д.6
16	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.39
17	Операционный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
18	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.75
19	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Транспортная, д.136

По состоянию на 1 января 2019 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	ИТОГО:	341 908	100,000

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том

числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;

- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa»; эмитирование банковских карт системы «MasterCard», «Visa»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 12 месяцев 2018 года, на 01.01.2019, тыс. руб.	За 12 месяцев 2017 года, на 01.01.2018, тыс. руб.	% , 12 мес. 2018 г. к 12 мес. 2017 г.
Доходы от основной деятельности	992 592	989 632	100,3
Расходы по основной деятельности	-947 826	-901 015	105,2
Прибыль от основной деятельности	44 766	88 617	50,5
Создание/восстановление резервов	23 076	20 412	113,1
Переоценка по ценным бумагам	2 101	-1 694	-124,0
Балансовая прибыль	69 943	107 335	65,2
Резервы на возможные потери	297 692	322 356	92,3
Ссудная задолженность*	2 835 210	2 597 292	109,2
Процент покрытия резервом ссудной задолженности*, %	7,6%	9,3%	
Валюта баланса	7 792 925	7 581 550	102,8
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 10%)	21,5%	23,0%	
Капитал	1 553 046	1 543 409	100,6

* - без учета вложений в депозит ЦБ, РЕПО и обязательного платежа в РНКО

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 января 2019 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области

действуют 6 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2019 года(*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	220	1
Чистая прибыль	199	1
Капитал (по форме 123)	202	1
Кредитный портфель	225	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	268	2
Вклады физических лиц	145	1
Вложения в ценные бумаги	147	1
Рентабельность активов-нетто	225	2
Рентабельность капитала	215	2

(*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров.

Общее годовое собрание акционеров было проведено 26 апреля 2018 года, на котором было принято решение дивиденды по результатам 2017 года не выплачивать.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» определяет общие подходы к организации ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований Федеральных Законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, а также соответствующих документов АО «Кузнецкбизнесбанк».

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

Методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в АО «Кузнецкбизнесбанк», которая применяется последовательно с учетом требований Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года в действующей редакции и нормативных актов Банка России.

Основными задачами, стоящими перед бухгалтерской службой Банка являются: формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

непрерывности деятельности Банка;

постоянства правил бухгалтерского учета;

осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;

преимственности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;

* отражения доходов и расходов по методу «начисления»;

* своевременности отражения операций;

* оценки активов и обязательств;

* Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.

Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

* ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

Бухгалтерский учет ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории

Российской Федерации № 579-П от 27.02.2017 года с учетом последующих изменений и дополнений.

Отчетность для Центрального Банка Российской Федерации формируется в соответствии с указаниями и инструкциями Банка России.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден «Стандарт по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кузнецкбизнесбанк».

Стандарт устанавливает принципы и порядок определения АО «Кузнецкбизнесбанк» доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, в течение отчетного года.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) или износа;
- создание или увеличение резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличение обязательств, не связанного с получением или образованием соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы относятся к процентным или операционным.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в АО «Кузнецкбизнесбанк» разработаны и утверждены следующие стандарты:

«Стандарт бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

«Стандарт бухгалтерского учета нематериальных активов»;

«Стандарт бухгалтерского учета запасов»;

«Стандарт бухгалтерского учета основных средств».

В данных Стандартах представлены определения активов, относящихся к каждому из Стандартов и способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Банке разработан и утвержден «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам АО «Кузнецкбизнесбанк».

Данный стандарт определяет общие подходы к ведению бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка.

К вознаграждениям работника относятся все виды возмещений работникам:

за выполнение ими своих трудовых функций;

связанные с расторжением трудового договора в соответствии с главой 27 Трудового Кодекса РФ;

выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета по недисконтированной стоимости.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией

Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах бухгалтерского учета по дисконтированной стоимости.

Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXСВІСРЗУ, публикуемого на сайте Московской биржи www.micex.ru.

Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода и устанавливается распоряжением Председателя Правления для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

Признание

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных в Приложении № 8 к Положению № 579-П.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета ПФИ.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Ключевые методы оценки.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения

справедливой стоимости используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Для определения справедливой стоимости Банк использует исходные данные, которые делятся на три уровня.

Исходные данные 1 уровня – не требующие корректировок цены активного рынка по идентичным ценным бумагам, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

Ценные бумаги, принадлежащие Банку, считаются котируемыми на активном рынке в случае, если они допущены к торгам на ФБ ММВБ, и по ним рассчитывается биржей рыночная цена в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом ФСФР № 10-65/ пз-н от 09 ноября 2010 г.) (далее - рыночная цена (3)).

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ на дату определения справедливой стоимости;

- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения справедливой стоимости - последняя рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем, к которым Банк имеет доступ (например, «Reuters», «Bloomberg», «RTS Board», «Ценовой центр НРД»), на дату определения справедливой стоимости.

- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения справедливой стоимости – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения справедливой стоимости, в случае, если Банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на ФБ ММВБ (п. 9.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Для облигаций за справедливую стоимость принимается цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на дату определения справедливой стоимости.

В случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца, то для облигаций справедливая стоимость определяется

как последняя цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на последний рабочий день месяца.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости с помощью расчетных методов в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость не может быть надежно определена при недостаточности и (или) недостаточной достоверности исходных данных, большом количестве допущений, высокой неопределенности будущих денежных потоков, генерируемых эмитентом и т.д. В таком случае Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента и порядком формирования резервов. Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Банк применяет расчетные методы также исходя из принципа баланса выгод и затрат с учетом трудоемкости расчетов, сбора и обработки необходимой информации, надежности оценок, а также существенности потенциального эффекта от оценки справедливой стоимости. В частности, если объем вложений в ценные бумаги, по которым отсутствуют исходные данные 1 и 2 уровня, составляет менее 10% общего портфеля ценных бумаг Банка, то он признается несущественным, затраты на оценку расчетными методами на основе данных 3 уровня – нерациональными, потенциальные выгоды от оценки - несопоставимыми с затратами. В таком случае Банк не применяет расчетных методов, и учитывает вложения в такие ценные бумаги аналогично ценным бумагам, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена.

Порядок учета ценных бумаг, классифицированных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

В данную категорию относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее справедливая стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируется. Вложения в указанные ценные бумаги переоцениваются.

Порядок учета ценных бумаг, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения»

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), относятся к «Долговым обязательствам, удерживаемым до погашения».

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Порядок учета ценных бумаг, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются как "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы ни в какую категорию кроме долговых обязательств, не погашенных в срок.

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения. Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», по которым надежно определяется справедливая стоимость, подлежат переоценке.

Порядок учета просроченных долговых обязательств

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный условиями выпуска срок стоимость долговых обязательств, включая сумму переоценки, переносятся в категорию «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Учет основных средств.

Основным средством (далее по тексту ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

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

В первоначальную стоимость ОС (части (компонента) ОС), приобретенных за плату, включается сумма фактических затрат Банка на сооружение, создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки ОС к ОС применяются следующие модели учета:

- по ОС «Здания (помещения)» - по переоцененной стоимости;

- по прочим ОС - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка ОС производится ежегодно по состоянию на конец текущего года. Переоценка отражается не позднее последнего рабочего дня отчетного года или не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, оборотами СПОД.

Переоценка отражается в следующем порядке: производится пропорциональный пересчет стоимости и накопленной амортизации по объекту ОС. Коэффициент пересчета определяется путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету ОС на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В последующем вся сумма прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносится (за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Учет нематериальных активов

К нематериальным активам относятся объекты, одновременно отвечающие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам Банка относятся: программные продукты для ЭВМ (лицензии), приобретенные на основании лицензионных и иных подобных договоров.

Приобретаемые программные продукты при первоначальном признании учитываются по себестоимости. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет запасов

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив классифицируется в качестве предназначенного для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- наличие утвержденного Банком решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое следование Банком данному решению (плану) и поиск покупателя долгосрочного актива по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2 Положения Банка Росс №446-П и п.9 МСФО 5;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются следующие объекты, соответствующие критериям признания:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (или первоначальный учет) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

В дальнейшем такая оценка производится один раз в год, на конец отчетного года.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается недвижимость (земельные участки, здания, либо часть здания), находящаяся в собственности Банка и предназначенная для получения операционных арендных платежей или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но: не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях; а также не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть объекта используется для банковской деятельности, и если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, Банк учитывает такие объекты в составе НВНОД или основных средств, исходя из критерия существенности.

Критерий существенности определяется по доле площади объекта недвижимости, используемой для сдачи в аренду и (или) для получения дохода от прироста стоимости в общей площади объекта недвижимости, и составляет 50% и более от общей площади недвижимости.

Для определения соответствия объекта статусу НВНОД Банк применяет профессиональное суждение, в котором отражается:

- планируемый способ использования объекта недвижимости (для сдачи в аренду или получения дохода от прироста стоимости или того и другого, или предназначение объекта не определено);
- не планируется ли продажа в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД;
- способен ли объект приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- может ли стоимость объекта быть надежно определена;
- соответствие критерию существенности при использовании объекта одновременно в основной деятельности и в деятельности, не относящейся к основной;
- принадлежит ли Банку право собственности на объект.

После первоначального признания НВНОД учитывается по справедливой стоимости, указанная модель учета применяется последовательно ко всем объектам НВНОД за исключением случаев, предусмотренным подпунктом 4.11.4 пункта 4.11 Положения Банка России №448-П. Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Переоценка НВНОД производится один раз в год по состоянию на конец отчетного года.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и уменьшение стоимости, в связи с обесценением не производится.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год

В течение 12 месяцев 2018 года в Учетную политику внесены следующие изменения:

- утверждены новые формы бланков в приложении № 6,
- утверждена новая форма заявления о размене наличных денег в приложении № 6,
- утверждена новая форма протокола инкассации инфокиоска.

В июле 2018 года также были утверждены Дополнения в Учетную политику на 2018 год: дополнить приложение № 6 Актом выбытия объекта нематериальных активов.

Указанные изменения не оказали эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые проходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов – 2 019 400 тыс. руб.
 - со счетов по учету расходов – 1 934 307 тыс. руб.
- Корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк в сумме 5 709 тыс. руб. (к доначислению);
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов, расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 9 441 тыс. руб. (увеличение доходов на 684 тыс. руб., увеличение расходов на 10 125 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не произошло.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год

В учетной политике Банка на 2019 год произошли существенные изменения, связанные с внедрением в бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности IFRS9. В связи с внедрением IFRS9 наиболее существенное влияние на величину дохода и капитала Банка могут оказать следующие факторы:

1. формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки
2. оценка финансовых активов и обязательств при первоначальном признании по справедливой стоимости (по финансовым инструментам, условия которых существенно отклоняются от рыночных)
3. разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС и линейным методом.

Кроме изменений, связанных с внедрением IFRS9, в учетной политике Банка произошли изменения, связанные с отражением на балансовых счетах начисленных процентных доходов, ранее учитываемых за балансом (счет 916).

Количественная оценка указанных изменений затруднительна, поскольку зависит от множества факторов, и требует чрезмерных затрат и усилий.

Информация о базовой прибыли на акцию

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовая прибыль, тыс. руб.	69 943	107 335
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	11 741	11 741
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	5,96	9,14

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли в будущем.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	294 843	40,78	345 510	46,87
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	152 305	21,07	209 776	28,46
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:				
- <i>Российской Федерации</i>	276 130	38,19	182 105	24,71
- <i>прочих стран</i>	275 359	38,09	181 336	24,60
	771	0,11	769	0,10
Резервы на возможные потери	-322	-0,04	-322	-0,04
Итого	722 956	100,0	737 069	100,0

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 января 2019 г. составляют 723,0 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2018 г. – 737,1 млн. руб.). Сумма 51,4 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2018 г. – 46,7 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.19 их стоимость составила 14 800 тыс. руб. (на 01.01.18 – 12 699 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности

по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед Банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	12 462	84,2	10 557	83,1
Вложения в акции предприятий энергетики	592	4,0	688	5,4
Вложения в акции предприятий химической промышленности	1 746	11,8	1 454	11,5
Вложения в облигации предприятий сферы финансового посредничества	0	0,0	0	0,0
Итого корпоративные акции	14 800	100,0	12 699	100,0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 800	100,0	12 699	100,0

2.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	4 441 508	3 452 213	989 295	28,7
– текущая задолженность	4 361 535	3 356 491	1 005 044	29,9
– просроченная задолженность	79 973	95 722	-15 749	-16,5
Резервы под обесценение кредитов	-216 214	-240 478	24 264	-10,1

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 225 294	3 211 735	1 013 559	31,6
--	------------------	------------------	------------------	-------------

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	1 600 000	36,0	850 000	24,6
Межбанковские кредиты	10 000	0,3	10 000	0,3
РЕПО и обязательный платеж в РНКО	6 298	0,1	4 921	0,1
Кредиты юридическим лицам	1 014 002	22,8	922 027	26,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	42 727	1,0	26 261	0,8
Кредиты физических лиц	1 768 481	39,8	1 639 004	47,5
Ссудная задолженность, всего	4 441 508	100,0	3 452 213	100,0

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 39,8% (на 01.01.2018 – 47,5%).

За 12 месяцев 2018 года произошло увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 013,6 млн. руб. или на 31,6%. Это связано в основном с ростом вложений в депозит в Банке России.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования

Цель кредита	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	590 820	58,2	827 408	89,7
- на приобретение недвижимости	400 690	39,5	81 203	8,8
- выкуп доли участников	0	0,0	0	0,0
- приобретение оборудование	12 697	1,3	10 397	1,1
- предоставление/погашение займов	9 795	1,0	3 019	0,4

Кредиты юридическим лицам, всего	1 014 002	100,0	922 027	100,0
---	------------------	--------------	----------------	--------------

Основная часть кредитов юридическим лицам (58,2%) связана с финансированием текущей деятельности (на 01.01.2018 – 89,7%). Кредиты на приобретение недвижимости составляют 39,5% (на 01.01.2018 - 8,8%).

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	546 413	30,9	524 517	32,0
Автокредиты	19 065	1,1	19 164	1,2
Потребительские кредиты	1 203 003	68,0	1 095 323	66,8
Кредиты физ. лицам, всего	1 768 481	100,0	1 639 004	100,0

В структуре кредитного портфеля физических лиц изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	225 232	21,3	431 856	45,5
добыча полезных ископаемых	0	0,0	238	0,0
обрабатывающие производства	294 342	27,9	277 473	29,3
строительство	8 510	0,8	21 613	2,3
транспорт и связь	5 599	0,5	6 578	0,7
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	330 402	31,3	41 928	4,4
прочие виды деятельности	173 478	16,4	146 076	15,4
- на завершение расчетов	19 166	1,8	22 526	2,4
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	1 056 729	100,0	948 288	100,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
До 30 дней	1 922 665	43,3	915 037	26,5
От 31 до 90 дней	16 813	0,4	15 455	0,5
От 91 до 180 дней	154 763	3,4	86 839	2,5
От 181 до 1 года	180 745	4,1	360 582	10,4
От 1 года до 3 лет	681 857	15,4	850 059	24,6
Свыше 3 лет	1 404 692	31,6	1 128 519	32,7
Просроченная задолженность	79 973	1,8	95 722	2,8
Ссудная задолженность, всего	4 441 508	100,0	3 452 213	100,0

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к банкам)

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	68 698	2,5	3 310	0,1
Краснодарский край	668	0,0	1 020	0,0
Кемеровская область	2 594 623	91,8	2 313 381	89,5
Красноярский край	196	0,0	0	0,0
г. Москва	0	0,0	24	0,0
Новосибирская область	12 707	0,4	5 488	0,2
Республика Бурятия	247	0,0	0	0
Читинская область	0	0,0	318	0,0
Республика Алтай	5 249	0,2	131 886	5,1
Чеченская республика	2 822	0,1	1 812	0,1
Томская область	140 000	5,0	130 000	5,0
Амурская область	0	0,0	53	0,0
г. Санкт-Петербург	0	0,0	0	0,0
Ссудная задолженность, всего	2 825 210	100,0	2 587 292	100,0

Основную долю кредитов (91,8% - на 01.01.2019 г. и 89,5 % - на 01.01.2018г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	690 948	29,7%	787 044	25,7
Облигации субъектов РФ	452 991	19,5%	487 913	15,9
Облигации российских организаций	893 499	38,5%	755 061	24,7
Еврооблигации	93 347	4,0%	81 169	2,6
Облигации кредитных организаций	176 698	7,6%	181 141	5,9
Облигации Банка России	0	0,0%	757 942	24,7
Корпоративные акции российских организаций	16 029	0,7%	15 205	0,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	2 323 512	100%	3 065 475	100

Портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 01 января 2019 года по сравнению с 01 января 2018 года сократился на 742 тыс. руб. или на 24,2%. Снижение портфеля для продажи произошло в основном за счет погашения облигаций Банка России.

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи (38,5%) на 01 января 2019 года занимают облигации российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации федерального займа составляют в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 01 января 2019 года 29,7%.

Облигации Субъектов РФ (19,5%) по состоянию на 01 января 2019 года представлены облигациями Самарской, Новосибирской, Тамбовской, Свердловской, Тульской, Курской областей и Красноярского края, а также облигациями Мэрии г. Новосибирска. Все они, за исключением облигаций Новосибирской области, обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки (Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости). Облигации Новосибирской области имеют индикативные котировки («RTS Board», «Ценовой центр НРД») (Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости).

Еврооблигации представлены облигациями E.M.I.S. Finance B.V., которые не имеют рыночных котировок. Справедливая стоимость данных бумаг не может быть надежно определена в связи с тем, что эти бумаги были реструктурированы, кроме того по условиям реструктуризации по одной из бумаг до срока погашения не

выплачивается ни купонный доход ни основной долг. Под эти бумаги Банк формирует резервы в соответствии с внутренним порядком формирования резервов.

Также еврооблигации представлены облигациями SB CAPITAL S.A. и GPB Eurobond Finance PLC, имеющими индикативные котировки («RTS Board», «Ценовой центр НРД») (Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеют рыночные котировки и не обращаются на ММВБ и имеют индикативные котировки («RTS Board», «Ценовой центр НРД»). Под оставшуюся часть вложений в акции формируются резервы.

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) облигации ОАО «Энергоцентр» (объем вложений составил 16 137 тыс. руб.) Банк обесценивает их в связи с начавшейся процедурой банкротства в апреле 2010 г. В связи с чем Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб.

Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	497 324	42,7%	213 204	12,0
Кредитные организации	176 698	15,2%	181 141	10,2
Банк России	0	0,0	757 942	42,7
Финансовое посредничество	193 974	16,7%	282 427	15,9
Энергетическая промышленность	223 311	19,2%	225 598	12,7
Предприятия связи	0	0,0	40 843	2,3
Предприятия топливной промышленности	72 237	6,2%	74 158	4,2
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	1 163 544	100%	1 775 313	100,0

Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	0	0,0	0	0,0
Нефтегазовая промышленность	523	3,3%	387	2,5
Металлургическая	385	2,4%	577	3,8

промышленность				
Химическая промышленность	292	1,8%	26	0,2
Финансовое посредничество	336	2,1%	336	2,2
Строительство	0	0,0%	0	0,0
Торговля	2 639	16,5%	2 694	17,7
Топливная промышленность	8 371	52,2%	7 632	50,2
Энергетическая промышленность	3 292	20,5%	2 878	18,9
Машиностроение	136	0,8%	108	0,7
Транспортная отрасль	31	0,2%	317	2,1
Производство строительных материалов	1	0,0%	225	1,5
Иное	23	0,2	25	0,2
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	16 029	100,0	15 205	100,0

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	2 230 165	96,0%	2 984 306	97,4
Страны ОЭСР	93 347	4,0%	81 169	2,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	2 323 512	100%	3 065 475	100,0

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
ОФЗ 46018	24.11.21	6,50%
ОФЗ 46020	06.02.36	6,90%
ОФЗ 29011	29.01.20	8,02%
ОФЗ 26221	23.03.33	7,70%
Облигации субъектов РФ		

Облигации вып. Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области гос. номер RU34018ANO0	27.09.22	7,85%
Облигации вып. Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU35004SVS0	22.10.25	7,70%
Облигации вып.001 Администрация Курской области гос. номер RU35001KUR0	12.10.25	7,96%
Облигации вып. Министерство финансов Красноярского края гос. номер RU34013KNA0	03.10.24	7,85%
Облигации вып.013 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35013SAM0	31.05.24	8,19%
Облигации вып. 007 Мэрия г. Новосибирска гос. номер RU35007NSB1	10.10.22	13,16%
Облигации вып. 004 Министерствво финансов Тульской области гос. номер RU34004TUL0	15.05.19	12,20%
Облигации вып.003 Финансовое управление Тамбовской области гос. номер RU35003TMB0	12.07.24	8,40%
Облигации российских организаций		
Облигации вып.ПБО-001Р-1 Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (Внешэкономбанк) гос. номер 4В02-11-00004-Т-001Р	18.06.20	8,20%
Облигации вып. 002 ОАО "ТГК-2" гос. номер 4В02-02-10420-А	26.04.19	12,00%
Облигации вып.05 ПАО "РусГидро" гос. номер 4В02-05-55038-Е-001Р	12.06.20	8,20%
Облигации вып.001 ПАО "Транснефть" гос. номер 4В02-06-00206-А-001Р	24.03.21	9,00%
Облигации вып. ПАО "Газпром нефть" гос. номер 4В02-01-00146-А-001Р	06.04.22	8,70%
Облигации вып.6 ПАО "ФСК ЭЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.8 ПАО "ФСК ЭЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.07 ПАО "НК "Роснефть" гос. номер 4-07-00122-А	10.03.23	7,30%
Облигации вып.08 ПАО "НК "Роснефть" гос. номер 4-07-00122-А	10.03.23	7,30%
Облигации вып.БО-02Р АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" гос. номер 4В020203349В001Р	21.06.21	8,65%
Облигации вып. ПАО СБЕРБАНК гос. номер 4В020301481В001Р	08.12.20	8,00%
Еврооблигации		
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494085524	06.11.20	7,00%
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494086092	06.11.22	6,00%

Облигации вып. GPB Eurobond Finance PLC гос. номер XS1084024584	01.07.19	4,000%
Еврооблигация SB CAPITAL SA XS1082459568	15.11.19	3,352%

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется исходя из стоимостного критерия существенности в размере 40 000 рублей.

Объект, соответствующий критериям признания его в составе ОС, но не удовлетворяющий стоимостному критерию существенности, учитывается в составе запасов.

ОС в зависимости от характера и использования классифицируются в однородные группы, в частности могут создаваться следующие однородные группы: здания (помещения), вычислительная техника, оргтехника, оборудование специальное, оборудование связи, транспорт, мебель, земля и т.д.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при готовности объекта к использованию и представляет собой период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования Банком. Срок указывается в акте ввода в эксплуатацию. При определении срока учитывается следующее:

- обычный жизненный цикл объекта применительно к этому активу и общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, которые используются аналогичным образом;
- ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовые и другие ограничения использования объекта;
- моральный износ, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС;
- и прочее.

Для всех однородных групп ОС применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации ОС пересматриваются в конце отчетного года, и в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта ОС, срок полезного использования и способ начисления амортизации подлежат изменению.

К нематериальным активам Банка относятся: программные продукты для ЭВМ (лицензии), приобретенные на основании лицензионных и иных подобных договоров. Однородными группами нематериальных активов являются:

- исключительные права на программы;
- неисключительные права на программы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок использования. Срок полезного использования устанавливается на момент признания нематериального актива исходя из срока, на который передано право по договору или исходя из срока действия договора или исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с определенным сроком полезного использования стоимость погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации устанавливается линейный. Начисление амортизации по объекту нематериального актива начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно по формуле: стоимость актива, деленная на количество дней срока использования и умноженная на количество дней в месяце. После изменения стоимости актива (обесценение, уменьшение обесценения, модернизация) или изменении срока полезного использования амортизация начисляется путем деления балансовой стоимости за вычетом начисленной амортизации на оставшийся срок полезного использования.

Начисленная амортизация нематериальных активов включается в статью операционные расходы отчета о финансовых результатах.

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства	635 083	-	630 711	-
Амортизация основных средств	-271 182	-	-255 522	-
Резервы на возможные потери	-816	-	-553	-
Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов	363 085	88,7	374 636	91,0
Нематериальные активы	15 272		13 750	
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	60	-	60	-
Амортизация нематериальных активов	-8 637	-	-5 205	-
Остаточная стоимость нематериальных	6 695	1,6	8 605	2,1

активов				
Капитальные вложения	2 091	0,5	2 634	0,6
Запасы	11 771	2,9	17 157	4,2
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	25 592	-	8 509	-
Резервы на возможные потери	0	-	0	-
Недвижимость (кроме земли) за минусом резерва	25 592	6,3	8 509	2,1
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	409 234	100,0	411 541	100,0

Сумма амортизации по основным средствам, начисленная в течение отчетного периода, составляет 28 595 тыс. руб., в том числе по зданиям – 5 358,8 тыс. руб., по транспортным средствам – 2 476,5 тыс. руб., по компьютерному оборудованию – 1 137 тыс. руб., по офисному оборудованию – 19 622,7 тыс. руб.

Сумма амортизации по нематериальным активам, начисленная в течение отчетного периода, составляет 3 921,6 тыс. руб.

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

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, была проведена на конец 2018 года (по состоянию на 31.12.2018г.).

Оценка выполнялась Обществом с ограниченной ответственностью «Оценка+Экспертиза». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени ООО «Оценка+Экспертиза» выполнял специалист-оценщик Андреев Владимир Борисович.

Здания были оценены по рыночной стоимости (без учета НДС). При этом применялись методы сравнительного и доходного подхода.

Оценка стоимости основных средств производилась исходя из следующих допущений:

- в соответствии с заданием на оценку оценщики не проводили иное установление или экспертизу оцениваемых прав на объект недвижимости кроме как

в соответствии с заявлением заказчика и приведенными в приложение документами. Оценщики не принимают на себя ответственности за описание правового состояния объекта и вопросы, подразумевающие обсуждение юридических аспектов оцениваемых прав.

Рассматриваемые в отчете имущественные права предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательных и нормативных документов федерального и местного уровня, кроме случаев, когда подобные несоответствия указаны, определены и рассмотрены в отчете. Имущественные права рассматриваются свободными от иных обременений и ограничений, кроме тех, что специально указаны, определены и рассмотрены в отчете;

- несмотря на то, что оцениваемый объект недвижимости занят владельцем, Оценщики при проведении оценки исходили из предположения вакантного владения и наиболее эффективного использования объекта, как это требуется в соответствии со стандартами оценки;

- Обязанность по идентификации оцениваемого объекта лежит на заказчике. Расчеты стоимости выполнены оценщиками на основании предоставленных заказчиком данных о границах зданий и сооружений, а также о связанном с ними имуществе. Оценщики не несут ответственности за неприменимость результатов расчетов в случае обнаружения некорректной идентификации объекта или его составных частей. Оценщики не производили инвентаризационные обмеры объекта и не принимают на себя ответственность за таковые, полагаясь на верность исходной информации, предоставленной заказчиком. Все планы и чертежи, приведенные в отчете, призваны помочь пользователю визуально представить себе оцениваемое имущество, и не следует полагаться на эти планы и чертежи в случае любого другого их использования. Выполненные Оценщиком некоторые обмеры ограничивались объемом и точностью, необходимыми и достаточными лишь для выполнения оценки;

- Оценщики исходили из того, что все исходные данные, использованные ими, были получены из надежных источников, являются точными и достоверными, и не проводили их проверки. Тем не менее, Оценщики не могут гарантировать их абсолютную точность и принять на себя ответственность за точность этих данных, поэтому там, где это возможно, делаются ссылки на источник информации.

- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества. На оценщиках не лежит ответственность по обнаружению или в случае обнаружения подобных факторов, если их невозможно обнаружить иным путем, кроме как обычного визуального осмотра или путем изучения планов и спецификаций.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	355 624	56,0	359 421	57,0
Транспортные средства	18 971	3,0	20 746	3,3

Компьютерное оборудование	72 126	11,4	59 386	9,4
Офисное оборудование	187 019	29,4	189 815	30,1
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2
Стоимость основных средств, тыс. руб.	635 083	100,0	630 711	100,0

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 января 2019 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 56,0% (на 01.01.2018 г. – 57,0%).

Изменение балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду

Балансовая стоимость на начало отчетного периода	8 509
Перевод из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	17 046
Модернизация	89
Прочие изменения стоимости	22
Изменение стоимости имущества в результате переоценки	(74)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	25 592

Информация о движении основных средств за 12 месяцев 2018 года

Наименование показателя	На 01.01.2018	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Обесценение	Выбытие	На 01.01.2019
Здания и сооружения	359 421	1 438	1 539	-6 175	0	-599	355 624
Транспортные средства	20 746	2 318	3	0	0	-4 096	18 971
Компьютерное оборудование	59 386	11 604	1 717	0	-22	-559	72 126
Офисное оборудование	189 815	2 159	3 992	0	-316	-8 631	187 019
Земля	1 343	0	0	0	0	0	1 343
Стоимость основных средств, тыс. руб.	630 711	17 519	7 251	-6 175	-338	-13 885	635 083

Информация о составе и структуре запасов

На 01.01.2019		На 01.01.2018	
сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
6 540	55,6	7 291	42,5

3 752	31,9	3 530	20,6
1 399	11,9	1 909	11,1
0	0	0	0
80	0,6	4 427	25,8
11 771	100	17 157	100

Общая сумма переоценки основных средств, в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, составляет -5 648,6 тыс. руб. Сумма в размере -4 451,4 тыс. руб. (уценка) признана в составе прочего совокупного дохода, сумма в размере -1 131,6 тыс. руб. (уценка) признана в составе прибыли или убытка по статье операционные расходы (в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду – 92,2 тыс. руб.), сумма в размере 26,6 тыс. руб. (в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду 18,0 тыс. руб.) признана в составе прибыли или убытка по статье прочие операционные доходы.

**Признанные доходы и расходы в прибыли/убытках
по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,
учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду**

№ п/п	Наименование показателя	2018, тыс. руб.
1	Арендный доход	1 380
2	Прямые операционные расходы, генерирующие арендный доход	187
3	Прямые операционные расходы, не генерирующие арендный доход	22

Общая сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанных в качестве доходов в отчетном периоде, составила 1 597 тыс. руб.

Минимальная сумма будущих арендных поступлений на ближайший календарный год по операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя, составляет 952 тыс. руб.

В 2018 году Банк арендовал имущество (автомобили, земельные участки, помещения, оборудования) без признания его на балансе. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 11 377 тыс. руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	Сумма, в тыс. руб.
До 1 года	6 892
От 1 года до 5-и лет	9 607
Итого обязательств по операционной аренде	16 499

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	изменение
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 564	20 619	-16 055
Резерв	-456	0	-456
Итого долгосрочных активов для продажи	4 108	20 619	-16 511

По состоянию на 01.01.2019 г. в собственности Банка находится только один объект, классифицируемый как долгосрочный актив, предназначенный для продажи - нежилое здание по адресу г. Новокузнецк ул. Полесская, 1 к4.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком от своих заёмщиков по договорам об отступном. Согласно МСФО 5 Банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

- если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования,

- если актив находится в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной,

- у руководства должен быть план по продаже данного актива, и должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана. Более того, должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью,

- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк будет продолжать выполнять план по продаже.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. В дальнейшем такая оценка производится один раз в год на конец отчетного года.

Долгосрочные активы для продажи не амортизируются. Под долгосрочные активы для продажи формируются резервы. Минимальный размер резерва зависит от периода, в течение которого имущество учитывается на балансе.

За 12 месяцев балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, изменилась на 16,5 млн. Изменение связано с реализацией объектов недвижимости в отчетном периоде.

2.7. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые активы:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	17 725	33,3	44 511	57,1
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	148	0,3	237	0,3
- требования по комиссионным доходам	5 402	10,2	5 461	7,0
- требования по получению процентов	8 555	16,1	7 435	9,5
- расходы будущих периодов	3 751	7,0	3 581	4,6
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0,0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 365	-	-3 417	-
Итого прочих финансовых активов	32 220	66,9	57 812	78,5
Прочие нефинансовые активы:				
- расчеты с бюджетом по налогам	47	0,1	47	0,1
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	278	0,5	251	0,3
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	80	0,2	30	0,1
- налог на добавленную стоимость	175	0,3	225	0,3
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 281	15,6	7 759	9,9
- расчеты с прочими дебиторами	7 779	14,6	8 093	10,4
- расчеты по социальному страхованию	994	1,8	347	0,4
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-8 909	-	-8 530	-
Итого прочих нефинансовых активов	8 725	33,1	8 222	21,5
Итого прочие активы за вычетом резервов	40 945	-	66 034	-

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.01.2019 года отсутствует.

**Информация о составе прочих активов в разрезе валют
по состоянию на 01.01.2019**

тыс. руб.

Наименование показателя	Вид валюты		доллар	Итого
	рубли	евро		
Прочие финансовые активы:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	19 563	301	-2 139	17 725
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	148	0	0	148
- требования по комиссионным доходам	5 402	0	0	5 402
- требования по получению процентов	8 555	0	0	8 555
- расходы будущих периодов	3 751	0	0	3 751
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0	0	0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 365	0	0	-3 365
Итого прочих финансовых активов	34 058	301	-2 139	32 220
Прочие нефинансовые активы:				
- расчеты с бюджетом по налогам	47	0	0	47
- расчеты с работниками по оплате труда	278	0	0	278
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	80	0	0	80
- налог на добавленную стоимость	175	0	0	175
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 281	0	0	8 281
- расчеты с прочими дебиторами	7 779	0	0	7 779
- расчеты по социальному страхованию	994	0	0	994
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-8 909	0	0	-8 909
Итого прочих нефинансовых активов	8 725	0	0	8 725
Итого прочие активы за вычетом резервов	42 783	301	-2 139	40 945

2.8. Средства клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Юридические лица	1 063 133	17,4	948 420	16,1
- текущие (расчетные) счета	829 933	13,6	717 645	12,2
- срочные депозиты	233 200	3,8	230 775	3,9
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 044 416	82,4	4 952 363	83,8
- текущие счета (вклады до востребования)	2 351 619	38,4	2 166 136	36,7
- срочные вклады	2 692 797	44,0	2 786 227	47,1
Средства в расчетах	12 780	0,2	7 629	0,1
Счета нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345	1 629	0,0	1 303	0,0
Итого	6 121 958	100,0	5 909 715	100,0

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 1 января 2019 года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с началом отчетного года на 3,6% (на 212,2 млн. руб.). По счетам юридических лиц произошел приток средств на 12,1% (на 114,7 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей произошел приток средств на 92,1 млн. руб. (1,9%), средства в расчетах увеличились на 5,2 млн. руб.

2.9. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 300	1,7	0	0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24 224	30,8	27 375	34,5
- суммы, поступившие на	0	0,0	0	0

корреспондентские счета, до выяснения				
- обязательства по уплате процентов	662	0,8	836	1,1
- процентные доходы по долговым обязательствам	0	0,0	0	0,0
Итого прочих финансовых обязательств	26 186	33,3	28 211	35,6
Прочие нефинансовые обязательства:				
- обязательства по прочим операциям	4 272	5,4	5 257	6,6
- расчеты по налогам и сборам	1 856	2,3	1 726	2,2
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	14 690	18,7	14 259	18,0
- налог на добавленную стоимость, полученный	825	1,0	725	0,9
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 914	8,8	6 712	8,5
- расчеты с прочими кредиторами	49	0,1	12	0,0
- расчеты по социальному страхованию	4 078	5,2	4 036	5,1
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	19 813	25,2	18 260	23,0
- доходы будущих периодов	0	0,00	20	0,0
- оценочные обязательства не кредитного характера	0,0	0,00	36,0	0,1
Итого прочих нефинансовых обязательств	52 497	66,7	51 043	64,4
Итого прочих обязательств	78 683	100,0	79 254	100,0

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

Информация о составе прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	Вид валюты			Итого
	рубли	евро	доллар	
Прочие финансовые обязательства:				
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 300	0	0	1 300

- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	23 976	0	248	24 224
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0
- обязательства по уплате процентов	662	0	0	662
- процентные доходы по долговым обязательствам	0	0	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	25 938	0	248	26 186
Прочие нефинансовые обязательства:				
- обязательства по прочим операциям	4 130	2	140	4 272
прочие операции	0	0	0	0
- расчеты по налогам и сборам	1 856	0	0	1 856
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	14 690	0	0	14 690
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
- налог на добавленную стоимость, полученный	825	0	0	825
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 914	0	0	6 914
- расчеты с прочими кредиторами	49	0	0	49
- расчеты по социальному страхованию	4 078	0	0	4 078
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	19 813	0	0	19 813
- доходы будущих периодов	0	0	0	0
- оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	52 355	2	140	52 497
Итого прочих обязательств	78 293	2	388	78 683

2.10. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка не было сформировано резервов-оценочных обязательств некредитного характера, на 01.01.2018 было сформировано 36 тыс. руб. Резерв-оценочное обязательство был сформирован в связи с тем, что в августе 2017 года физическим лицом Чернышовым Павлом Александровичем было подано исковое заявление об устранении нарушения прав собственника не связанного с лишением владения (снос крыльца, неправомерно возведенное на придомовом участке № 11 по ул. Покрышкина). Центральным районным судом г. Новокузнецка от 12.10.2017 г № 2-4512/2017, а также дополнительным решением Центрального районного суда г. Новокузнецка от 18.10.2017 г № 2-4512/2017 определено взыскать в пользу Чернышова П.А. в случае неисполнения решения Центрального районного суда денежную компенсацию 10 тыс. руб. за первую неделю просрочки исполнения, денежную компенсацию 15 тыс. руб. за каждый месяц просрочки.

Создан резерв по оценочным обязательствам некредитного характера в сумме 36 тыс. руб., что составляет 50% от суммы затрат понесенных Банком по предыдущему процессу с Чернышовым П.А.

Решение Центрального районного суда и дополнительное решение Центрального районного суда обжаловано Банком, но апелляционным определением № 33-476/2018 (33-13974/2017) решение Центрального районного суда и дополнительное решение Центрального районного суда оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.

10 апреля 2018 г обязательства по оплате денежной компенсации Чернышову П.А. признаны реальными в сумме 25 тыс. руб. на основании Апелляционного определения №33-476/2018 от 18.01.2018г. Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера восстановлен в сумме 11 тыс. руб.

В качестве условных обязательств можно назвать гарантии и неиспользованные лимиты по кредитным линиям. По данным условным обязательствам сформирован резерв в сумме 3 218 тыс. руб.

По неиспользованным лимитам имеется неопределенность сроков и величины их использования. По гарантиям имеется неопределенность, связанная с невыполнением контрагента своих обязательств перед бенефициаром.

2.11. Средства акционеров (уставный капитал)

Информация о величине уставного капитала

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728

Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
Итого уставный капитал	12 211		341 908	12 211		341 908

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 января 2019 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате

дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров:

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 12 месяцев 2018 года составили 664,9 млн. руб. и по сравнению с аналогичным периодом 2017 года они увеличились на 4,0% или на 25,7 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 26,6 млн. руб. и от вложений в ценные бумаги на 26,5 млн. руб. Однако по процентным доходам от размещенных средств в кредитных организациях произошло снижение на 27,4 млн. руб. или на 4,9%.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года существенно не изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 12 месяцев 2018 года по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 55,8% (за 12 месяцев 2017 года - 53,8%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 15,8% (за 12 месяцев 2017 года - 20,8%). Удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги также существенно не изменился в сравнении с 12 месяцами 2017 года и составляет 28,4% (за 12 месяцев 2017 года - 25,4%).

Процентные расходы за 12 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились и составили 310,0 млн. руб., что на 0,6 млн. руб. меньше расходов за 12 месяцев 2017 года (310,6 млн. руб.). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют практически 100% всех процентных расходов.

За 12 месяцев 2018 года получен **чистый процентный доход** в сумме 354,9 млн. руб., что на 26,3 млн. руб. выше чистого дохода за соответствующий период прошлого года (328,6 млн. руб.). Рост составил 8,0%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено превышением роста процентных доходов над ростом процентных расходов.

3.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	за 12 месяцев 2018 года		За 12 месяцев 2017 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	26 127	9,3	22 282	8,1
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	108 143	38,6	113 149	40,8
Доходы от операций с валютными ценностями	1 062	0,4	683	0,2
Доходы от осуществления переводов денежных средств	141 449	50,4	138 150	49,8
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	467	0,2	498	0,2
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	43	0,0	109	0,0
Прочие комиссионные вознаграждения	3 200	1,1	2 362	0,9
Итого	280 491	100,0	277 233	100,0

Комиссионные доходы за 12 месяцев 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 1,4% или на 3,9 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме 14,5 млн. руб. произошло за счет снижения доходов от расчетного и кассового обслуживания клиентов. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 года		За 12 месяцев 2017 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
За проведение операций с валютными ценностями	407	0,4	1 005	1,1
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	32 003	31,2	22 973	24,7
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	40 383	39,5	38 066	41,0

Другие комиссионные расходы	29 536	28,9	30 783	33,2
Итого	102 329	100,0	92 827	100,0

Комиссионные расходы за 12 месяцев 2018 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 9,5 млн. руб. или на 10,2 %.

3.3. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 года		За 12 месяцев 2017 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	260 584	56,2	260 743	58,5
Амортизационные отчисления	33 282	7,2	30 048	6,7
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	85 965	18,5	81 626	18,3
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	232	0,1	234	0,1
Расходы на служебные командировки	321	0,1	419	0,1
Расходы на охрану	18 765	4,0	19 993	4,5
Расходы на рекламу	3 503	0,7	4 829	1,1
Расходы на услуги связи	7 948	1,7	8 572	1,9
Судебные и арбитражные издержки	18	0,0	1	0,0
Расходы на аудит	850	0,2	630	0,1
Расходы на страхование	27 965	6,0	20 714	4,6
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	2 643	0,6	764	0,2
Расходы на благотворительность	873	0,2	804	0,2
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	935	0,2	675	0,2
Другие расходы	19 936	4,3	15 456	3,5
Итого	463 820	100,0	445 508	100,0

Увеличение операционных расходов Банка за 12 месяцев 2018 года составило 4,1% или 18,3 млн. руб. и произошло в основном за счет увеличения

амортизационных расходов – на 3,2 млн. руб., расходов, связанных с содержанием имущества и его выбытием – на 4,3 млн. руб. и расходов на страхование – на 7,3 млн. руб.

3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Большие значения (с противоположными знаками) валютной переоценки и чистых доходов от операций с иностранной валютой (строки 10 и 11 формы 0409807) связаны исключительно с особенностями бухгалтерского учета валютных СВОП - операций.

Чистый доход от операций с иностранной валютой (включая валютную переоценку) за 12 месяцев 2018 года составил 16,1 млн. руб. и в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился на 30,8 млн. руб. (за 12 месяцев 2017 г. –46,9 млн. руб.).

Снижение связано с отсутствием доходов по сделкам SWAP в 2018 году в виду отсутствия таких сделок в этом периоде.

3.5. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	322	0
по ссудной задолженности	216 214	240 478	-24 264
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 657	39 273	8 384
по ценным бумагам до погашения	0	0	0
по основным средствам	816	553	263
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	16 734	16 734	0
по прочим активам	12 274	11 947	327
по гарантиям и кредитным линиям	3 218	13 013	-9 795
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	456	0	456
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	36	-36
Списание ценных бумаг за счет ранее сформированного резерва	-	-	-
Списание ссудной задолженности за счет резерва	-	-	1 553
Перенос оценочного обязательства на реальное	-	-	25

обязательство			
Итого изменение резервов по ф.0409807	-	-	-23 087

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2019 года составила 298,0 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 216,2 млн. руб., что составляет 7,6% от ссудной задолженности.

3.6. Судебные разбирательства

1. В августе 2017 года физическим лицом Чернышовым Павлом Александровичем подано исковое заявление об устранении нарушения прав собственника не связанного с лишением владения (снос крыльца, неправомерно возведенное на придомовом участке № 11 по ул. Покрышкина). Центральным районным судом г. Новокузнецка от 12.10.2017 г № 2-4512/2017, а также дополнительным решением Центрального районного суда г. Новокузнецка от 18.10.2017 г № 2-4512/2017 определено взыскать в пользу Чернышова П.А. в случае неисполнения решения Центрального районного суда денежную компенсацию 10 тыс. руб. за первую неделю просрочки исполнения, денежную компенсацию 15 тыс. руб. за каждый месяц просрочки.

Решение Центрального районного суда и дополнительное решение Центрального районного суда обжаловано Банком, но апелляционным определением № 33-476/2018 (33-13974/2017) решение Центрального районного суда и дополнительное решение Центрального районного суда оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.

Ранее созданный резерв по оценочным обязательствам некредитного характера в сумме 36 тыс. руб., восстановлен, учтены реальные обязательства по оплате денежной компенсации Чернышову П.А. в сумме 25 тыс. руб.

2. Банком поданы заявления в Арбитражный суд Кемеровской области от 30.08.2018 г № 10-4747, от 09.11.2018 г. № 10-5976 о признании незаконным решений Государственным учреждением – Кузбасское региональное отделение Фонда социального страхования РФ о привлечении страхователя к ответственности за совершение нарушения законодательства РФ об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний от 26.10.2018 г. № 6414 н/с, от 31.07.2018 г. № 4372 н/с.

Арбитражным судом Кемеровской области от 29.10.2018 г. № А27-19395/2018 г., от 22.01.2019 г. № А27-26115/2018 г., вынесены решения о признании незаконным и отмены решений Государственного учреждения – Кузбасское региональное отделение Фонда социального страхования РФ от 26.10.2018 г. № 6414 н/с, от 31.07.2018 г. № 4372 н/с.

Государственным учреждением – Кузбасское региональное отделение Фонда социального страхования РФ по делу от 29.10.2018 г. № А27-19395/2018 г., от 22.01.2019 г. № А27-26115/2018 г поданы апелляционные жалобы.

Седьмой арбитражный апелляционный суд вынес постановление от 29.01.2019 г., оставить дело Арбитражного суда Кемеровской области от 29.10.2018 г. № А27-19395/2018 г. - без изменения, апелляционную жалобу от 29.10.2018 г – без удовлетворения.

Необходимость создания резерва по оценочным обязательствам некредитного характера отсутствует, так как исполнение данного обязательства Банк с большей степенью вероятности может избежать.

3.7. Прекращенная деятельность

В результате реализации Банком в 2018 году имущества – долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был получен убыток в сумме 7 422 тыс. руб. Данный убыток сложился в результате получения дохода в сумме 238 тыс. руб. при реализации квартиры по адресу г. Новокузнецк, ул. Косыгина 11-64 и расходов в сумме 7 660 тыс. руб. при реализации следующих объектов: нежилые помещения по адресу г. Новокузнецк, ул. Вокзальная 60 место инв. №7 (сумма расходов 6 608 тыс. руб.), г. Новокузнецк, ул. Вокзальная 52 инв. №6 (сумма расходов 316 тыс. руб.) и г. Новокузнецк, ул. Трамвайная д.6 инв. №5 (сумма расходов 736 тыс. руб.).

Убыток в результате реализации имущества отражен в отчете о финансовых результатах по строке 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

3.8. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы		
Налог на прибыль по ставке 20%	0	7 770
Налог на прибыль по ставке 15%	14 546	14 553
Налог на прибыль по ставке 15% корпор.ЦБ рос.эмитентов	13 963	3 083
Налог на имущество	7 323	6 747
Транспортный налог	74	76
Земельный налог	154	151
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	17 218	15 763
Экологический налог	0	1
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	5 294	0
Итого расходы	58 572	48 144
Доходы		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	0	6 192
Итого возмещение (расход) по налогам	58 572	41 952

4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Собственные средства, в том числе:	1 566 412	1 557 916	8 496
Уставный капитал	341 908	341 908	0

Эмиссионный доход	6	6	0
Резервный фонд	27 353	22 436	4 917
Нераспределенная прибыль/убыток	1 188 632	1 123 606	65 026
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная/увеличенная на ОНО/ОНА	-37 925	19 065	-56 990
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	46 438	50 895	-4 457

Совокупный доход (изменение капитала) за отчетный период составил 8 496 тыс. руб., в том числе прибыль отчетного периода 69 943 и прочий совокупный доход -61 447 тыс. руб. Убыток по прочему совокупному доходу связан в основном с отрицательной переоценкой ценных бумаг в размере 56 990 тыс. руб.

Динамика капитала в соответствии с формой 0409808 приведена ниже

Наименование показателя	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), всего	1 553 046	1 543 409	9 637
в т.ч.			
1. основной капитал	1 249 699	1 182 134	67 565
1.1 базовый капитал	1 249 699	1 182 134	67 565
- уставный капитал	152 026	152 026	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	27 353	22 436	4 917
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1 118 689	1 016 271	102 418
- нематериальные активы	-6 695	-8 605	1 910
- вложения в акции кредитных организаций	0	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
- убыток текущего года	-41 680	0	-41 680
1.2 добавочный капитал	0	0	0
2. дополнительный капитал	303 347	361 275	-57 928
- прибыль/убыток текущего года	69 943	122 835	-52 892
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	46 438	50 863	-4 425

- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 182	185 182	0
- часть привилегированных акций	1 880	2 491	-611
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-96	-96	0

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 в размере 4,5 %, норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 в размере 6,0 %, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 17,9%, Н1.2 = 17,9 %, норматива Н1.0 = 21,5 % (на 01.01.2018 года Н1.1 = 18,3%, Н1.2 = 18,3%, Н1.0=23,0%).

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт в п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

6. Информация о целях и политике управления рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь. Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

Информация о значимых рисках и их источниках

Наиболее значимыми для Банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный). Также для Банка характерны и другие риски: риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, операционный (включая правовой) риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск и др. риски.

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

Сведения о структуре и об организации управления рисками

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

Основные положения стратегии управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях выявления, оценки и контроля за объемами значимых рисков и за совокупным объемом принятого риска, обеспечения выполнения обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков и в целях управления капиталом – планирования капитала исходя из стратегии развития, оценки рисков, а также установленных Банком России требований. Приоритетным является обеспечение сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Стратегия и порядок управления рисками и капиталом», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления Банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

Основные принципы управления рисками в Банке: законность операций; постоянство, системность и экономичность управления рисками; осознанности принятия риска; распределение (передачи) риска (если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику); соответствие процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- выявление и мониторинг рисков, оценка их значимости
- оценка и стресс-тестирование рисков
- избегание и принятие рисков
- формирование резервов на возможные потери
- выделение капитала на покрытие неожиданных потерь
- формирование запасов денежных ресурсов и другого имущества
- лимитирование рисков
- диверсификация
- страхование и хеджирование
- обеспечение имуществом и поручительством;
- ценообразование с учетом премии за риск
- система штрафов
- прочие методы.

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития Банка на 2017-2019 г.г. и в Стратегии и порядке управления рисками и капиталом установлены пороговые значения некоторых показателей для трех уровней: уровень 1 «Сигнальный» - требующий ограничения роста рискованных вложений; уровень 2 «Индикативный» - требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3 «Строгий» - нарушение показателей данного уровня недопустимо.

Пороговые значения показателей, установленные Стратегией Банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (сигнальный)	Уровень 2 (индикативный)	Уровень 3 (строгий)

Норматив достаточности (Н1.0)	>=	16%	11%	8%
Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1) ¹	>=	12%	10%	6%
Объем кредитного риска в % от капитала	<=	20%	25%	–
Объем рыночного риска в % от капитала	<=	20%	25%	–
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	70%	60%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	100%	110%	120%
Покрытие всех денежных обязательств надежными и ликвидными (до 30 дней) активами (без ценных бумаг)	>=	25%	20%	15%
Покрытие всех денежных обязательств ликвидными активами, включая ценные бумаги	>=	50%	45%	40%

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения Банком соблюдаются.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В отчетности по рискам отражается следующая информация:

- результаты выполнения ВПОДК (включая в том числе информацию о соблюдении планового (целевого) уровня, структуры и достаточности капитала, уровней и структуры рисков);
- результаты стресс-тестирования;
- о значимых рисках (в том числе об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; о фактах нарушения подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений; об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей оценки кредитного риска при использовании моделей, основанных на внутренних рейтингах.
- о капитале и оценке его достаточности;
- о выполнении обязательных нормативов.

¹ Ограничения на норматив Н1.1 учитывают повышенные лимиты, соответствующие нормативу Н1.2 в целях осторожности, так как добавочный капитал Банка является несущественным и эти нормативы Банка отличаются несущественно.

Указанная информация может формироваться в виде разных отчетов или в форме единого Отчета по рискам. Отчет по рискам предоставляется Правлению ежемесячно в электронной форме. Совет директоров рассматривает отчет по рискам ежеквартально.

Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу Банка (в размере 8% от знаменателя при расчете Н1.0) на отчетную дату составили 578,2 млн. руб.. С учетом надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,875% эта цифра составит 713,7 млн. руб.

Из общей суммы требований к капиталу около 106,0 млн. руб. – требования к капиталу по операционному риску, 189,4 млн. руб. – по рыночному риску. Ещё 34,9 млн. руб. требования к капиталу по основным средствам. Таким образом, рыночный и операционный риск вместе с основными средствами составляют 330,3 млн. руб. (около 57,1% всех требований к капиталу).

Общий объем совокупного риска для целей ВПОДК на отчетную дату составил 660 млн. руб. по сравнению с 613 млн. руб. на предшествующую отчетную дату. В целом, подверженность отдельным видам рисков изменилась незначительно. Наибольшее увеличение имело место по кредитному риску.

Кредитный риск

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

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. На постоянной основе продолжается работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Распределение и концентрация кредитного риска.

Совокупный объем кредитного риска (требований к капиталу под кредитный риск), оцененного стандартизированным подходом составил на отчетную дату 236,9 млн. руб. Наибольшая сумма кредитных рисков – по кредитам и гарантиям физическим и юридическим лицам – 228,0 млн. руб., 1,6 млн. руб. – по операциям РЕПО с ЦК, 5,3 млн. руб. – по корреспондентским счетам., около 1,4 млн. руб. – по ценным бумагам и 2,1 млн. руб. – по прочим активам.

Около 40,0% кредитов – физическим лицам, примерно 36,0% - депозиты в Банке России и РЕПО, остальное – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (из них около 1,0% приходится на долю индивидуальных предпринимателей).

Распределение кредитных рисков по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц представлено в п.2.3. Основную долю занимает операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 31,3%. На

втором месте обрабатывающие производства – 27,9%, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования занимает третье место – 21,3%.

Распределение кредитных рисков по географическому принципу: более 90% кредитов занимает Кемеровская область, что связано с региональным характером Банка. Из других регионов значимая доля имеется только по Алтайскому краю и Томской области.

Таким образом, имеет место значительная географическая и некоторая отраслевая концентрация кредитных рисков. Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам, в том числе за счет субфедеральных облигаций. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Для целей ВПОДК оценивается совокупный объем риска концентрации в соответствии с внутренней методикой, который составляет на отчетную дату 61 млн. руб. Данная оценка учитывает все инструменты, подверженные кредитному и рыночному риску. Учитываются различные факторы концентрации: отрасль, регион, группа связанных лиц, тип инструментов и т.д.

Значительные средства вкладываются Банком в репо с центральным контрагентом с ОФЗ и в депозит Банка России. Данные вложения обладают минимальным кредитным риском и, соответственно, требованиями к капиталу. Поэтому Банк использует указанные операции для эффективного управления свободной ликвидностью.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). На 01.01.2019 года Н6 составил 22,10% (на 01.01.2018 г. Н6 – 13,8%) при максимальном значении, установленном Банком России на уровне 25%, Н7 на 01.01.2019 года составил 129,9% (на 01.01.2018 г. Н7 – 91,8%), что существенно ниже максимального, установленного Банком России (800%). Значения данных нормативов свидетельствуют о низкой концентрации кредитных рисков по конкретным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Классификация активов по категориям качества. Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери							
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
		Итого	По категориям качества											
			И	II	III	IV			V	II	III	IV	V	
1. Кредиты , всего, в том числе:	2 841 508	368 383	1 795 322	486 187	80 975	110 641	228 350	216 214	216 214	39 234	34 763	38 373	103 844	
кредитным организациям	16 298	6 298	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	1 056 729	230 495	683 019	24 584	65 413	53 218	114 753	112 961	112 961	20 133	7 776	33 360	51 692	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	82 241		82 241	0	0		830	830	830	830	0	0		
физическим лицам, всего, в том числе:	1 768 481	131 590	1 112 303	461 603	15 562	47 423	103 597	93 253	93 253	19 101	26 987	5 013	42 152	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 341 074	0	927 653	409 583	2 690	1 148	36 432	36 432	36 432	17 682	17 344	565	841	
2. Требования по процентным доходам и прочим активам	28 716	289	16 392	83	19	11 933	6 070	6 070	12 274	326	10	5	11 933	
3. Вложения в ценные бумаги	76 472	0	0	426	59 232	16 814	64 391	64 391	64 391	0	89	47 488	16 814	
4. Корреспондентские счета	372 542	372 220	0	0	0	322	322	X	322	0	0	0	322	

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком в отношении потребительских кредитов физическим лицам и кредитов малому и среднему бизнесу, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Изменение резервов на возможные потери в отчетном периоде составило -23,1 млн. руб. (восстановление), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности -24,3 млн. руб. (восстановление).

Характер и стоимость обеспечения.

Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,1 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (около 90% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ. По ипотечным кредитам, сгруппированным в ПОС, обеспечение учтено в ставках резерва. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, обеспечение принимается для целей снижения резерва в незначительной части (за счет обеспечения снижение резерва составило 5,3%). Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Характер и балансовая стоимость обеспечения, полученного в результате обращения взыскания Банка, имеющегося у Банка на 01.01.2019 года, раскрыта в п.2.6.

В отчетном периоде Банк получил два объекта залогового обеспечения (квартиры) в результате взыскания. Правлением Банка было принято решение один объект использовать для получения дохода в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, второй объект выставить на продажу в соответствии с планом реализации данного имущества.

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	2 841 508	2 720 125	121 383	17 530	11 382	1 648	90 823
кредитным организациям	16 298	6 298	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	1 056 729	1 001 416	55 313	2 096	3 051	0	50 166
физическим лицам	1 768 481	1 712 411	56 070	15 434	8 331	1 648	30 657
Требования по процентным доходам	13 116	6 648	6 468	477	243	168	5 580
Вложения в ценные бумаги*	76 472	59 738	16 734	0	0	0	16 734
Корреспондентские счета	372 542	372 220	322				322
Прочие активы	15 600	8 600	7 000	1 288	497	176	5 039
Всего	3 319 238	3 167 331	151 907	19 295	12 122	1 992	118 498

*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 4,6 %. По состоянию на 01.01.2019 года из общего объема просроченных требований 151,9 млн. руб. – по кредитам 121,4 млн. руб.

Основным фактором, характеризующим обесценение актива, является срок просроченной задолженности свыше 90 дней.

По требованиям к кредитным организациям обесценение связано с отзывом лицензии (сумма обесценения 10 000 тыс. руб.).

По вложениям в ценные бумаги 597 тыс. руб. обесценения связано с банкротством эмитента, 16 137 тыс. руб. – с дефолтом и реструктуризацией (эмитент исполняет условия реструктуризации).

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Размер совокупного рыночного риска на 01.01.2019 составляет 2 367,0 млн. руб., процентного риска – 185,4 млн. руб., фондового риска – 3,9 млн. руб.

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные).

Структура вложений в долговые инструменты в разрезе оценочных категорий и видов ценных бумаг и валют приведена в разделах 2.2., 2.4 настоящей пояснительной записки.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование (анализ чувствительности) по каждому виду рыночного риска (процентного, фондового и валютного) с целью оценки влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов, процентных ставок и курса акций).

В качестве сценариев изменения факторов используются сценарии, реализация которых возможна с вероятностями не более 5%, 1%, 0,1% и 0,01%.

Оценка возможных совокупных потерь с вероятностью менее 0,1% составляет 188,5 млн. руб. (12% капитала), в т.ч. 169,2 млн. руб. по процентному риску, 8,6 млн. руб. по фондовому риску и 10,7 млн. руб. по валютному риску. В данном сценарии предполагается увеличение процентных ставок на 2,4 процентных пункта, снижение фондового рынка на 27%, снижение курсов валют на 16%.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 4,2 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 2,7 млрд. руб.), финансовых обязательств – 5,2 млрд. руб. (в т.ч. до года – 5,1 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет (-0,9 млрд. руб.), а по сроку до 1 года (-2,4 млрд. руб.). Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года. При увеличении (снижении) процентных ставок на 200 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 22,3 млн. руб.

Обязательства в валюте, чувствительные к изменению процентных ставок составляют всего 55,6 млн. руб.

Оценка процентного риска для целей ВПОДК, полученная по методологии Указания 4336-У, составляет 36 млн. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности осуществляется в Банке на основе Стратегии и порядка управления рисками и капиталом, Положения об управлении ликвидностью и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности. В них определен, в том числе порядок взаимодействия подразделений в процессе управления ликвидностью.

В плане действий в случае возникновения кризиса ликвидности предусмотрены три уровня ситуаций, в зависимости от которых предпринимаются те или иные действия: требующий внимания, серьезный уровень и угрожающий уровень.

В целях оперативного управления ликвидностью ежедневно формируется и корректируется финансовый план. В этом процессе участвуют все бизнес-подразделения, по которым планируется приток или отток денежных средств. Координирует оперативное финансовое планирование отдел корреспондентских отношений и первый заместитель Председателя Правления. Служба управления рисками и анализа определяет лимиты операций и контролирует фактически принятые риски.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в Стратегии развития Банка. Ежемесячно проводится также стресс-тестирование риска ликвидности путем оценки максимальных оттоков средств, при которых могут быть нарушены внутренние лимиты или установленные Банком России минимальные значения.

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2019	на 01.01.2018
Н2	Не менее 15%	30%	210,8	244,3
Н3	Не менее 50%	70%	690,1	668,3
Н4	Не более 120%	100%	27,5	27,1

В целях минимизации рисков ликвидности Банк поддерживает высокое соотношение наиболее ликвидных активов (денежные средства и высоколиквидные вложения: депозит в ЦБ, репо с ЦК и операции валютного свопа и др.) к обязательствам перед клиентами (на отчетную дату около 38% без учета ценных бумаг и 76% с учетом ценных бумаг) в качестве первой линии поддержки на случай массового оттока привлеченных ресурсов. Требования к капиталу по риску ликвидности равны нулю в силу высокого запаса ликвидности (в соответствии с внутренней методологией оценки банковских рисков).

Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо). Общая стоимость таких ценных бумаг в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату – более 1,7 млрд. руб. Благодаря этому риски, связанные с возможным снижением рыночной ликвидности ценных бумаг нивелируются и Банк, при необходимости, восполнит ликвидность по операциям репо.

Банк, в целях контроля рисков ликвидности, установил лимиты дефицита ликвидности по срокам 5, 30 дней и до 1 года. Банк ежемесячно анализирует и контролирует кумулятивный гэп. Все установленные лимиты соблюдаются. Наиболее важный гэп – до 30 дней положителен (около 24,0%). Гэпы начиная от 180 дней и до 1 года – отрицательные. Такая структура распределения гэпа по срокам связана с высоким запасом свободной ликвидности, полностью покрывающей краткосрочные обязательства, но недостаточной для покрытия обязательств, остаточные сроки которых сконцентрированы на периоды более 180 дней и до 1 года. В то же время значительный объем кредитов и ценных бумаг приходится на сроки свыше года, что и позволяет полностью покрыть обязательства на более длинных сроках.

Также анализируются разрывы по каждой из основных иностранных валют (доллары, евро, фунты). По ним гэпы положительные по всем срокам.

Совокупный объем ликвидных активов на 01.01.2019 года составляет 2 309,6 млн. руб. и включает в себя денежные средства в размере 703,3 млн. руб. (наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах), депозит в ЦБ РФ и РЕПО 1 606,3 млн. руб.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

Наименование показателя	До 30 дней, тыс. руб.	До 90 дней, тыс. руб.	До 180 дней, тыс. руб.	До 270 дней, тыс. руб.	До года, тыс. руб.	Свыше года, тыс. руб.
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 706 587	903 150	881 206	404 672	265 755	49 171
Прочие обязательства	7 962	3 212	7 477	4 378	7 756	16 701
Внебалансовые обязательства и гарантии	399 079	0	0	0	0	0
Итого обязательств	4 113 628	906 362	888 683	409 050	273 511	65 872

Из принципа осторожности Банк относит все средства клиентов с договорным сроком до востребования, а также на текущих счетах по сроку востребования «до 30 дней». Однако, по мнению Банка, исходя из статистического анализа, в ближайшие 30 дней в стрессовой ситуации возможно востребование до 30% балансовой стоимости данных обязательств (что отражено в форме отчетности 0409127).

Основным источником финансирования деятельности Банка являются средства клиентов. По состоянию на 01.01.2019 года средства клиентов «до востребования» (текущие и расчетные счета) составляли 3 099 млн. руб., срочные депозиты - 3 010 млн. руб. По типам клиентов средства физических лиц составляют 4 918 млн. руб., юридических лиц – 1 191 млн. руб.

Анализ риска концентрации приводится в ежемесячном Отчете по рискам Банка. В качестве одного из показателей риска концентрации могут выступать показатели доли крупнейших кредиторов (вкладчиков) в привлеченных ресурсах. Доля наиболее крупной группы связанных лиц в объеме привлеченных ресурсов на 01.01.2019 года составляла 6,7%, доля 10-ти крупнейших кредиторов (вкладчиков) – около 15%.

Операционный риск

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу (по методологии Банка России) под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2019 г. составляет 106,0 млн. руб. Для целей ВПОДК операционный риск составляет 86 млн. руб. за счет корректировки данных по чистым доходам по валютным операциям и переоценки счетов в иностранной валюте.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

В рамках управления операционным риском осуществляется и управление правовым риском. Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала,

возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у Банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно Банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития Банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действует Стратегия развития Банка на 2017-2019 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

Информация об управлении капиталом

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей устанавливаются внутренние лимиты (минимальные значения) нормативов

достаточности, которые приведены в таблице «Пороговые значения показателей, установленные «Стратегией Банка» в подразделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом» настоящего раздела.

В целях обеспечения планомерности развития также стратегией развития определяется целевой уровень капитала. Стратегией на 2017-2019 год и Стратегией и порядком управления рисками и капиталом определен целевой уровень 1,6 млрд. руб. Целевой уровень капитала в отчетном периоде был изменен с 1,65 до 1,6 млрд. руб. в связи со сложившейся негативной тенденцией на финансовых рынках. На данный момент капитал уже превысил 1,5 млрд. руб.

При определении размера дивидендов по итогам отчетного года учитываются целевые уровни капитала и его достаточности, экономическая ситуация в ближайшей перспективе и на период стратегического планирования и прочие факторы. В течение отчетного периода дивиденды не выплачивались.

В отчетном периоде все нормативы достаточности капитала соблюдаются с большим запасом, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

8. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;

б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитываемому предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитываемым предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
Активы						
Ссудная задолженность	-	8 327	63 730	-	7 162	131 822
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-75	-637	-	-65	-1 319
Прочие активы	-	-	91	-	-	19
Обязательства						
Привлеченные средства	79 392	56 588	326 949	46 698	80 654	340 240
Прочие обязательства	-	-	524	-	-	575
Обязательства кредитного характера						
Выданные гарантии	-	-	7 041	-	-	19 280
Неиспользованные кредитные линии	-	898	0	-	886	10 000

	за 2018 год			за 2017 год		
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	7	13 844	-	24	18 244
Процентные расходы	-3 286	-2 047	-4 279	-1 808	-2 628	-21 900
Прочие доходы	6	84	277	7	140	6 101
Операционные расходы	-	-	-4 183	-	-	-4 377
Вознаграждения	-	18 062	255	-	18 059	342
Взносы на соц. обеспечение	-	5 447	74	-	3 648	101
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	7 070	149 775	-	6 064	238 755
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	5 905	217 867	-	5 145	204 451

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составили 13 551 тыс. руб., долгосрочные – 4 511 тыс. руб.

Выходных пособий и вознаграждений по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалось.

9. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров Банка. За организацию рассмотрения указанных вопросов отвечает непосредственно Председатель Совета директоров. Совет директоров утверждает и при необходимости пересматривает Положение об оплате труда, в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат. Плановый фонд оплаты труда (ФОТ) и его структура утверждается Советом директоров при формировании Бизнес-плана на предстоящий год.

Совет директоров пересмотрел в 2015 году основные документы по системе оплаты труда. По итогам 2015 года были рассмотрены вопросы эффективности системы оплаты труда и соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, стратегии и требованиям 154-И. Также Совет директоров утвердил плановый объем и структуру фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников (принимающих риски, осуществляющих контроль и управление рисками и прочих работников).

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные) не выплачивалось. Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (членам Правления) осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда» и «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности» АО «Кузнецкбизнесбанк».

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной (переменной) части. Фиксированная часть состоит из окладов (должностных окладов) и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, предусмотренных Положением об оплате труда. К иным фиксированным выплатам, относятся, в частности, доплаты (надбавки) и компенсационные выплаты, единовременное вознаграждение к отпуску и другие выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премиальных выплат, величина которых зависит от финансовых результатов: ежемесячные премии, премии по результатам за отчетный период, единовременные премии (кроме единовременного вознаграждения к отпуску) и иных выплат, предусмотренных Положением об оплате труда.

В зависимости от сложившихся и ожидаемых финансовых результатов, фактических потерь и принимаемых рисков, исполнения бизнес-плана, плана по прибыли, капиталу и др. показателям, уровня инфляции, а также в целях соблюдения требований по структуре, Совет Директоров может пересмотреть ФОТ, в том числе может производиться индексация окладов.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (категория I), определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественной оценки исполнения должностных обязанностей. К этой категории лиц относятся члены исполнительных органов и кредитно-инвестиционного комитета, а также иные лица, не входящие в указанные органы: заместитель начальника управления кредитных ресурсов, начальник отдела потребительского кредитования, руководитель сектора торговых операций и начальник управления ценных бумаг и инвестиций. Общая численность работников, принимающих риски – 14 человек. Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений (до корректировок) данной категории работников составляет не менее 40%.

К работникам категории I применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части выплат исходя сроков получения финансовых результатов (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены (по решению Совета директоров) нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при наличии иных негативных ситуаций и тенденций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) и оснований для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Целью системы оплаты труда является формирование стимулов повышения долгосрочной эффективности деятельности Банка. Базовые показатели эффективности системы оплаты труда – прибыльность Банка, исполнение бизнес-планов, уровень достаточности капитала Банка, показатели ликвидности, объемы списаний безнадежной задолженности и др.

Структура вознаграждений и выплат работникам за 2018 год

Виды вознаграждений	Работники			
	принимающие риски		внутреннего контроля и управления рисками	прочие сотрудн ики
	Всего	в т.ч. члены исполнитель ных органов		
1 Начисленные вознаграждения за услуги отчетного периода, всего, в том числе	27 205	18 062	11 329	163 005
1.1 Фиксированные вознаграждения, в том числе	12 190	7 608	6 506	94 556
отпускные начисленные	2 067	1 534	895	13 726
доходы, не относящиеся к ФОТ	26	9	48	998
1.2 Нефиксированные вознаграждения, в т. ч.	15 015	10 454	4 823	68 450
отсроченные вознаграждения	6 530	4 511	0	225
доходы, не относящиеся к ФОТ	34	23	35	510
дисконтированные отсроченные вознаграждения	6 129	0	0	0

К доходам, не относящимся к ФОТ в данной таблице относятся материальная помощь и доходы в натуральной форме.

По работникам, принимающим риски, за отчетный период начислены взносы на социальное обеспечение в сумме 6 276 тыс. руб., в том числе по членам исполнительных органов 5 447 тыс. руб.

Председатель Правления
АО «Кузнецкбизнесбанк»



Ю.Н. Буланов

Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

14 марта 2019 года