

**Пояснительная информация  
к отчетности за 2018 год  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА  
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»  
(Публичное акционерное общество)**

## Содержание

1. Общие положения.....	39
2. Информация о Банке .....	39
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	39
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	39
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	40
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о погашении убытков .....	40
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	41
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	41
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	44
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	44
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты .....	45
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации .....	45
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	46
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	46
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	46
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	48
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	53
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	55
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	55
5.7. Прочие активы .....	60
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	61
5.9. Средства кредитных организаций .....	61
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	62
5.11. Выпущенные долговые обязательства .....	62
5.12. Прочие обязательства .....	63
5.13. Уставный капитал Банка .....	64
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	64
6.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	64

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	64
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	64
6.4.	Прочие операционные доходы .....	65
6.5.	Операционные расходы.....	65
6.6.	Возмещение (расход) по налогам .....	66
6.7.	Изменения резервов на возможные потери .....	66
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	66
7.1.	Управление капиталом.....	66
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	67
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	72
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	72
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	72
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	73
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	73
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	74
9.5.	Политика в области снижения рисков .....	74
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	75
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	75
10.	Значимые виды рисков .....	79
10.1.	Кредитный риск .....	79
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 183-И .....	79
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	80
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери .....	81
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	82
10.1.5.	Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом.....	82
10.1.6.	Сведения об обременённых и необремененных активах .....	82

10.1.7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	83
10.2.	Рыночный риск .....	84
10.2.1.	Валютный риск .....	84
10.2.2.	Процентный риск .....	84
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля .....	85
10.2.4.	Операционный риск.....	85
10.3.	Риск ликвидности .....	86
11.	Операции со связанными сторонами .....	87
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	87

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2018 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2018 года представлена в тысячах российских рублей и включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
  - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав отчетности Банка за 2018 год размещен на сайтах в сети интернет ([www.kred-bank.ru](http://www.kred-bank.ru); [www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126](http://www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126)).

## **2. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Регистрационный номер и дата регистрации Банком России: №1280, 24.12.1990 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064.

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Базовой лицензией Центрального банка Российской Федерации №1280 от 07.11.2018 года.

Также Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг - лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

### 3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Балансовая стоимость активов	5 446 174	6 123 242
Портфель ценных бумаг	9 473	74 179
Кредитный портфель	4 215 486	4 751 630
Привлеченные средства	4 931 339	5 424 173

	на 01 января 2019	на 01 января 2018
Доходы Банка	2 333 159	2 670 008
Расходы Банка	2 522 626	2 800 431
Чистая прибыль	- 189 467	- 130 423

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 2018 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Размер собственных средств Банка за отчетный период снизился на 71 406 тыс. руб. и составил 488 341 тыс. руб.;
- Снижение валюты баланса по публикуемой форме на 11,1% за год;
- Кредитный портфель юридических лиц снизился на 10,2%, физических лиц - на 22,1%;
- Уменьшение остатка средств клиентов на 9,1%.

### 3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о погашении убытков

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.05.2018 г. (Протокол №1 от 01.06.2018) были утверждены следующие статьи погашения убытков Банка, полученных по результатам 2017 финансового года:

Наименование статей погашения убытков	Сумма убытков к погашению (руб.)
Убытки к погашению, всего:	130 423 186,43
из них погасить за счет средств:	
эмиссионного дохода	74 865 906,45
резервного фонда	21 129 789,83
нераспределенной прибыли прошлых лет	34 427 490,15
Непогашенные убытки	0

Рассмотрение годовой отчетности за 2018 год и принятие решений о распределении чистой прибыли состоится на Общем собрании акционеров не позднее шести месяцев после окончания отчетного финансового года.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

##### **Оценка и учет основных средств и амортизации**

**Основные средства.** Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. с учетом НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 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» используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденного Приказом Министерства экономического развития РФ от 20.05.2015 г. №298). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО № 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Положении № 448-П и внутреннем стандарте Банка.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;



• категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и 611-П.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому

они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), в соответствии с одним из которых Банк имеет право применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) за отчетный год без учета СПОД.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее- Положение №409-П) и с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

##### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

### ***Обесценение активов***

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк применяет профессиональное суждение.

### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

#### **4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017 №194), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, стандарты.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2018 год. Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), с изменениями и дополнениями, других документов Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

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

## **Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В Учетную политику Банка на 2019 год были учтены изменения, связанные с применением Банком стандартов МСФО 9 «Финансовые инструменты», а также вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе, размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

В Рабочий план счетов Банка внесены балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

## **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные средства	616 997	491 533
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	64 213	213 196

- Обязательные резервы	17 036	82 098
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	115 075	90 405
- других стран	102 110	13 286
Резервы на возможные потери	507	455
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>897 888</b>	<b>807 965</b>

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций (Банка России)	0	60 905
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>60 905</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>60 905</b>

Далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по эмитентам по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Текущие (по справедливой стоимости):</b>		
- российские (государственные)	0	60 905
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>60 905</b>

Ценные бумаги, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	900 000	450 000
Межбанковское кредитование	0	250 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	11 360
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 107 602	1 196 240
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	31 242	60 352
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 091 710	2 688 668
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	60 751	69 857
Учтенные векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	24 181	25 153
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>213 269</b>	<b>242 953</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 002 217</b>	<b>4 508 677</b>

В течение 2018 года произведена уступка прав требований трем юридическим лицам, которые являются субъектом малого бизнеса, на общую сумму 55 007 тыс. руб. На 01.01.2019 задолженность по данным требованиям перед Банком отсутствуют.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.01.2019 года составил 24 181 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ю категорию качества с созданием резерва в размере 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	217 800	0	25 153	242 953
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года	0	310 835	0	55 007	365 842
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года	0	339 547	0	55 979	395 526
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	189 088	0	24 181	213 269

Ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	240 300	0	28 206	268 506
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года	0	444 549	0	73 451	518 000
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года	0	467 049	0	76 504	543 553
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	217 800	0	25 153	242 953

Ниже представлен остаток задолженности по видам кредитов физических и юридических лиц по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Виды кредитования по юридическим лицам:</b>		
- на завершение расчетов (овердрафты)	78 393	95 051
- иные на финансирование текущей деятельности	1 091 209	1 206 887
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- Потребительские цели	1 400 562	1 554 022
- Ипотека	414 143	696 330
- Автокредитование	48 080	67 766
- На развитие личного подсобного хозяйства	255 958	402 759
- Овердрафт с использованием банковской карты	2 960	3 662
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>3 291 305</b>	<b>4 026 477</b>

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Резерв под обесценение ссудной задолженности	189 088	217 800
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 102 217	3 808 677

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	388 284	11,7	265 935	6,6
Строительство	187 779	5,7	238 032	5,9
Промышленность	265 476	8,1	352 951	8,8
Сельское хозяйство	490	0,0	48 645	1,2
Транспорт и связь	87 819	2,7	97 922	2,4
Физические лица	2 121 703	64,5	2 724 539	67,7
Прочие	239 754	7,3	298 453	7,4
Итого кредитный портфель	3 291 305	100,0	4 026 477	100,0
Резерв	189 088	5,75	217 800	5,4
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 102 217	94,25	3 808 677	94,6

Ниже приведена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия	3 291 305	4 026 477
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение	189 088	217 800
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 102 217	3 808 677

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	900 000	0	0	0	900 000
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0



	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	13 552	61 352	278 283	754 415	1 107 602
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	4 946	7 242	19 054	31 242
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	20 315	52 435	43 395	197 556	2 091 710
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	60 751	0	0	0	60 751

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	24 181	0	24 181
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>					<b>213 269</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>					<b>4 002 217</b>

Ниже приведена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	450 000
Межбанковское кредитование	250 000	0	0	0	250 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	11 118	242	0	11 360
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 767	260 864	332 823	600 786	1 196 240
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	8 116	4 892	47 344	60 352
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	18 798	58 455	169 368	2 442 047	2 688 668
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	69 857	0	0	0	69 857
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	25 153	0	25 153
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>					<b>242 953</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>					<b>4 508 677</b>

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	9 569	9 521
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>9 569</b>	<b>9 521</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	5 752
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>5 752</b>
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
<b>Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	96	1 999
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 473</b>	<b>13 274</b>

Далее приведен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	5 752
- прочие	9 569	9 521
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	96	1 999
<b>Итого</b>	<b>9 473</b>	<b>13 274</b>

Ниже представлен анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Вложения в акции финансовых организаций:</b>		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
<b>Вложения в акции нефинансовых организаций:</b>		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	5 752
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	0	0
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
<b>Итого вложений в акции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>5 752</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

По состоянию на 01 января 2019 года создан резерв на возможные потери в размере 96 тыс. руб. по вложениям Банка в облигации кредитных организаций.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2018 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Итого
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января 2018 года</b>	<b>1 999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 999</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для	(1 903)	0	0	(1 903)

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Итого
продажи, в течение 2018 года				
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января 2019 года	96	0	0	96

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января 2017 года	10 953	0	0	10 953
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2017 года	(8 954)	0	0	(8 954)
Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01 января 2018 года	1 999	0	0	1 999

#### 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2017 года и 2018 года Банк не осуществлял.

#### 5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств Банка представлен в таблице ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства	285 090	180 261
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	116 652
Нематериальные активы	7 080	5 197
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	96 104	96 104
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	1 065	151
<b>Итого</b>	<b>389 339</b>	<b>398 365</b>

Движение по статье «основные средства» в течение 2018 года представлено ниже:

	Здание и иные сооружения	Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемого имущества	Транспорт	Оборудова- ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	158 853	1 147	5 533	14 728	180 261
Остаток на 1 января 2018 года	191 449	14 904	17 059	45 638	269 050
Поступления	117 330	5 245	1950	1 962	126 487
Выбытие	(985)	(2 500)	(1 281)	(51)	(4 817)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	307 794	17 649	17 728	47 549	390 720
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	(32 596)	(13 757)	(11 526)	(30 910)	(88 789)
Амортизационные отчисления	(9 349)	(3 820)	(2 751)	(5 027)	(20 947)
Списание амортизации	274	2 500	1 281	51	4 106
Остаток на 1 января 2019 года	(41 671)	(15 077)	(12 996)	(35 886)	(105 630)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	266 123	2 572	4 732	11 663	285 090

Далее приведено движение по статье «основные средства» за 2017 год:

	Здание и иные сооружения	Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемого имущества	Транспорт	Оборудова- ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	113 985	4 278	10 378	13 766	142 407
Остаток на 1 января 2017 года	134 536	11 800	18 957	38 999	204 292
Поступления	147 130	4 154	0	6 927	158 211
Выбытие	(98 606)	(1 050)	(1 898)	(288)	(101 842)
Переоценка	8 389	0	0	0	8 389
Остаток на 1 января 2018 года	191 449	14 904	17 059	45 638	269 050
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(20 551)	(7 522)	(8 579)	(25 233)	(61 885)
Амортизационные отчисления	(24 951)	(7 153)	(4 059)	(5 965)	(42 128)
Списание амортизации	12 906	918	1 112	288	15 224
Остаток на 1 января	(32 596)	(13 757)	(11 526)	(30 910)	(88 789)

	Здание и иные сооружения	Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемого имущества	Транспорт	Оборудова- ние	Итого
<b>2018 года</b>					
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>158 853</b>	<b>1 147</b>	<b>5 533</b>	<b>14 728</b>	<b>180 261</b>

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	116 652
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>0</b>	<b>116 652</b>

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за отчетный период:

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>116 652</b>	<b>0</b>	<b>116 652</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>116 652</b>	<b>0</b>	<b>116 652</b>
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	(116 652)	0	(116 652)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	0	0	0

В марте 2018 года по решению Правления Банка изменился учет объекта недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности. Данный объект переведен в категорию «основные средства».

Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2017 год:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	458 113	0	451 183
Остаток на 1 января 2017 года	458 113	0	458 113
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	(233 181)	0	(233 181)
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	(108 280)	0	(108 280)
Остаток на 1 января 2018 года	116 652	0	116 652
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	116 652	0	116 652

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2018 года и 2017 года не создавался.

Ниже представлено движение по статье «нематериальные активы» за 2018 год:

	Товарный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	10	5 187	0	0	5 197
Остаток на 1 января 2017 года	27	11 851	4 463	0	16 341
Поступления	0	3 996	55	0	4 051
Выбытие	0	0	0	0	0



Остаток на 1 января 2018 года	27	15 847	4 518	0	20 392
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(17)	(6 664)	(4 463)	0	(11 144)
Амортизационные отчисления	(3)	(2 145)	(20)	0	(2 168)
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	(20)	(8 809)	(4 483)	0	(13 312)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	7	7 038	35	0	7 080

Далее приведено движение по статье «нематериальные активы» за 2017 год:

	Товарный знак	Лицензии	Про- граммное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	14	4 000	908	0	4 922
Остаток на 1 января 2017 года	27	7 461	4 463	0	11 951
Поступления	0	4 390	0	0	4 390
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	27	11 851	4 463	0	16 341
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(13)	(3 461)	(3 555)	0	(7 029)
Амортизационные отчисления	(4)	(3 203)	(919)	0	(4 126)
Выбытие	0	0	11	0	11
Остаток на 1 января 2018 года	(17)	(6 664)	(4 463)	0	(11 144)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	10	5 187	0	0	5 197

Ниже представлена информация по статье «материальные запасы»:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ГСМ	16	95
Инвентарь и принадлежности	1 049	56
Итого	1 065	151

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

В течение 2018 года Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	на 01.01.2019 год	на 01.01.2018 год
Наименование компании оценщика	ООО «Казанская Оценочная компания»	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»
Номер и дата договора оценки	1826Б-10/2018 от 26.10.2018	1527/17 от 10.10.2017 1482/17 от 09.10.2017 1400/17 от 24.08.2017 1017-1/17 от 28.06.2017 О-0556/2017 от 27.06.2017 1011/17 от 09.06.2017 1017/17 от 09.06.2017
Членство в СРО	№1418	№0007935; №734

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

## 5.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	69	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	3
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 575	2 630
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	35 019	78 223
Требования по прочим операциям	123 328	126 416
Требования по получению процентов	26 050	42 077
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	820	12 972

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>188 862</b>	<b>262 321</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	21 328	28 519
Расходы будущих периодов по другим операциям	16 648	95 304
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>37 976</b>	<b>123 823</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>127 770</b>	<b>133 466</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>99 068</b>	<b>252 678</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	154 196	37 976
Доллары	34 666	0
Евро	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>121 844</b>	<b>5 926</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>67 018</b>	<b>32 050</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	185 268	123 824
Доллары	77 052	0
Евро	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>125 925</b>	<b>7 541</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>136 395</b>	<b>116 283</b>

#### 5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	11 966	12 559
- Текущие /расчетные счета	11 966	4 559
- Срочные депозиты	0	8 000
Юридические лица, в т. ч.	1 535 592	1 201 997
- Текущие /расчетные счета	820 401	651 065
- Срочные депозиты	715 191	550 932
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	3 383 781	4 209 617
- Текущие /расчетные счета	514 109	432 651
- Срочные депозиты	2 867 634	3 774 821
- Средства в расчетах	2 038	2 145
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 931 339</b>	<b>5 424 173</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	464 813	9,5	305 714	5,6
Транспорт	69 381	1,4	50 692	0,9
Страхование	46	0,0	226	0,0
Финансы и инвестиции	15 831	0,3	11 657	0,2
Строительство	259 592	5,3	210 890	3,9
Промышленность	398 540	8,1	257 756	4,8
Образование	6 803	0,1	4 510	0,1
Здравоохранение	9 515	0,2	13 318	0,2
Сельское хозяйство	21 389	0,4	15 657	0,3
Гостиницы и рестораны	19 090	0,4	6 126	0,1
Прочие	563 900	11,4	546 326	10,1
Физические лица	3 102 439	62,9	4 001 301	73,8
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 931 339</b>	<b>100,0</b>	<b>5 424 173</b>	<b>100,0</b>

#### 5.11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	0

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01 января 2018 года и 2017 года у Банка не было выпущенных долговых обязательств.

## 5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Финансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 189	2 381
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
Начисленные проценты по вкладам	37 116	55 618
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	1 743	1 147
Обязательства по уплате процентов	1 086	1 131
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43 134</b>	<b>60 277</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	19 050	21 278
Доходы будущих периодов по другим операциям	159	228
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>19 209</b>	<b>21 506</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>62 343</b>	<b>81 783</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	43 124	19 209
Доллары	7	0
Евро	3	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>43 134</b>	<b>19 203</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	59 958	21 506
Доллары	253	0
Евро	66	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>60 277</b>	<b>21 506</b>

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2019 составили 1 222 тыс. руб., на 01.01.2018 – 2 555 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 2018 года составили 62 959 тыс. руб., в течение 2017 года – 83 470 тыс. руб.

### 5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 1 января 2018 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	172,88	0	17 288	0	17 288
На 1 января 2019 года	3 600,26	0	360 026	0	360 026

В декабре 2018 года Уставный капитал Банка увеличился на 17 288 тыс. руб. за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	56 562	40 687
От ссуд, предоставленных клиентам	573 168	708 217
От вложений в ценные бумаги	6 997	341
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>636 727</b>	<b>749 245</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	0	1 523
По срочным депозитам юридических лиц	36 599	59 037
По вкладам физических лиц	217 670	294 995
Прочие	6 098	1 906
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>260 367</b>	<b>357 461</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>376 360</b>	<b>391 784</b>

### 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 011 933	997 795
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	891 067	926 462
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>120 866</b>	<b>71 333</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	299	330
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	158 247	164 924
Прочие комиссии	23 399	18 718
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>181 945</b>	<b>183 972</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5 177	2 539

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 541	11 425
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	15 327	28 059
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 111	940
Прочие комиссии	68	19
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>36 224</b>	<b>42 982</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>145 721</b>	<b>140 990</b>

#### 6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	142	330
Доходы от сдачи имущества в аренду	443	273
Доходы от выбытия имущества	720	160
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	4 060
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	103
Доходы от безвозмездно полученного имущества	678	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	253	74
Доходы от оприходования излишков	3	5
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	89	2 177
По привлеченным депозитам физических лиц	4 006	4 644
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	21 981	17 040
Прочее	6 043	6 490
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>34 358</b>	<b>35 356</b>

#### 6.5. Операционные расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	469 508	275 445
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	23 113	27 300
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	47 406	41 109
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 544	26 855
По списанию стоимости материальных запасов	1 924	1 948
Подготовка и переподготовка кадров	383	434
Охрана	26 361	23 607
Реклама	2 436	3 727
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 207	6 304
Аудит	371	234
Публикация отчетности	17	14
Страхование	87 843	60 459
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	710	901
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (от изменения	0	233 181

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
справедливой стоимости)		
Расходы от уценки основных средств	0	61 948
Другие организационные и управленческие расходы	149 841	55 611
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>843 664</b>	<b>819 077</b>

#### **6.6. Возмещение (расход) по налогам**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 071	21 143
Налог на прибыль	178	6 523
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	28 498	8 942
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	67 116
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>46 747</b>	<b>-30 508</b>

#### **6.7. Изменения резервов на возможные потери**

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

### **7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

#### **7.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция №183-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2019 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составил 488 341 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 559 747 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 356 501 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 422 105 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.2, регулируемые Инструкцией №183-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления



и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 183-И.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## **7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

### **Основные инструменты базового капитала**

#### *Уставный капитал*

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 600,26	100	3 427,38	100
<b>Итого уставный капитал, тыс. руб.</b>	<b>360 026</b>	<b>-</b>	<b>342 738</b>	<b>-</b>

В декабре 2018 года Уставный капитал Банка увеличился на 17 288 тыс. руб. за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

#### *Эмиссионный доход*

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Эмиссионный доход</b>	<b>13 831</b>	<b>74 866</b>

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.05.2018 г. (Протокол №1 от 01.06.2018) принято решение о направлении средств эмиссионного дохода в погашение убытков Банка, полученных по результатам 2017 финансового года, в полном объеме, в размере 74 866 тыс. руб. В декабре 2018 года Эмиссионный доход Банка увеличился на 13 831 тыс. руб. за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций свыше номинальной стоимости.

### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Резервный фонд	0	21 130

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.05.2018 г. (Протокол №1 от 01.06.2018) принято решение о направлении средств резервного фонда в погашение убытков Банка, полученных по результатам 2017 финансового года, в полном объеме, в размере 21 130 тыс. руб.

### *Нераспределенная прибыль прошлых лет*

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Нераспределенная прибыль прошлых лет	158 816	193 244

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.05.2018 г. (Протокол №1 от 01.06.2018) принято решение о направлении средств нераспределенной прибыли прошлых лет в погашение убытков Банка, полученных по результатам 2017 финансового года, частично, в размере 34 427 тыс. руб.

### **Основные инструменты добавочного капитала**

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 646-П.

### **Основные инструменты дополнительного капитала**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Прирост стоимости имущества	27 634	28 202
Субординированный кредит	104 206	109 440
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>131 840</b>	<b>137 642</b>

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	373 857	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	373 857	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	373 857
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		X	X	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		X	X	X
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 931 339	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	131 840
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	104 206
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	389 339	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 080	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 080	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	X	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	X	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	34 426	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 567	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	X	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 141	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	X	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	X	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	X	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 228 368	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0

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

Отчет о движении денежных средств за 2018 и 2017 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по товарному риску – риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен товаров;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или

требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

*по кредитному риску:*

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку, управление и прогноз кредитного риска;

*по риску ликвидности:*

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

*по правовому риску:*

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

*по операционному риску:*

- Подразделения Банка – за выявление, управление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

*по процентному риску:*

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

*по рыночному риску:*

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который

должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 10.07.2015 г. (редакция №3 от 21.12.2016 г.)

#### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

*Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **9.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.



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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежемесячной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

## **9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

### ***Концентрация рисков в разрезе географических зон***

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

• идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2019 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	616 997	0	0	616 997
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 213	0	0	64 213
Средства в кредитных организациях	114 568	102 110	0	216 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 002 217	0	0	4 002 217
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 473	0	0	9 473
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	4 611	0	0	4 611
Отложенный налоговый актив	43 578	0	0	43 578
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	389 339	0	0	389 339
Прочие активы	99 068	0	0	99 068
<b>Всего активов</b>	<b>5 344 064</b>	<b>102 110</b>	<b>0</b>	<b>5 446 174</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 931 339	0	0	4 931 339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54	0	0	54
Отложенное налоговое обязательство	9 141	0	0	9 141
Прочие обязательства	62 288	0	0	62 288
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 222	0	0	1 222
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 004 044</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 004 044</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2018 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	491 533	0	0	491 533
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213 196	0	0	213 196
Средства в кредитных организациях	89 950	13 286	0	103 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	60 905	0	0	60 905

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
или убыток				
Чистая ссудная задолженность	4 508 677	0	0	4 508 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 274	0	0	13 274
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	9 301	0	0	9 301
Отложенный налоговый актив	72 077	0	0	72 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 365	0	0	398 365
Прочие активы	252 678	0	0	252 678
<b>Всего активов</b>	<b>6 109 956</b>	<b>13 286</b>	<b>0</b>	<b>6 123 242</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 424 173	0	0	5 424 173
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 642	0	0	4 642
Отложенное налоговое обязательство	9 283	0	0	9 283
Прочие обязательства	81 783	0	0	81 783
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 555	0	0	2 555
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 522 436</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 522 436</b>

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В течение 2018 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2019 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	222 589	193 028	201 380	616 997
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 213	0	0	64 213
Средства в кредитных организациях	145 546	12 484	58 648	216 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 977 027	25 190	0	4 002 217
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 473	0	0	9 473
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 611	0	0	4 611
Отложенное налоговое обязательство	43 578	0	0	43 578
Основные средства, нематериальные активы и	389 339	0	0	389 339

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
материальные запасы				
Прочие активы	64 402	34 666	0	99 068
<b>Всего активов</b>	<b>4 920 778</b>	<b>265 368</b>	<b>260 028</b>	<b>5 446 174</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 703 776	199 311	28 252	4 931 339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54	0	0	54
Отложенное налоговое обязательство	9 141	0	0	9 141
Прочие обязательства	62 107	181		62 288
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 222	0	0	1 222
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 776 300</b>	<b>199 492</b>	<b>28 252</b>	<b>5 004 044</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2018 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	376 700	22 853	91 980	491 533
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213 196	0	0	213 196
Средства в кредитных организациях	54 361	19 189	29 686	103 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 905	0	0	60 905
Чистая ссудная задолженность	4 488 068	20 609	0	4 508 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 274	0	0	13 274
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 301	0	0	9 301
Отложенное налоговое обязательство	72 077	0	0	72 077
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 365	0	0	398 365
Прочие активы	175 625	77 053	0	252 678
<b>Всего активов</b>	<b>5 861 872</b>	<b>139 704</b>	<b>121 666</b>	<b>6 123 242</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 204 184	184 877	35 112	5 424 173
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 642	0	0	4 642
Отложенное налоговое обязательство	9 283	0	0	9 283
Прочие обязательства	81 561	183	39	81 783
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 555	0	0	2 555
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 302 225</b>	<b>185 060</b>	<b>35 151</b>	<b>5 522 436</b>

### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/ бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 9,5% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

## **10. Значимые виды рисков**

### **10.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### **10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 183-И**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1), без взвешивания на коэффициент риска	1 581 210	1 215 634
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2), без взвешивания на коэффициент риска	1 581 210	1 215 634
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0), без взвешивания на коэффициент риска	1 581 210	1 215 634
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	51 835	80 173
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	51 835	80 173
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	51 835	80 173
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	0	0

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	3 305 394	3 765 452
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	3 305 394	3 765 452
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	3 339 936	3 800 705
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	3 391 771	3 880 878

#### 10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2019 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 63 053 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 72 487 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Просроченная ссудная задолженность:</b>	<b>60 751</b>	<b>69 857</b>
До 30 дней	223	14 140
От 31 до 90 дней	554	1 022
От 91 до 180 дней	4 154	2 188
Свыше 181 дня	55 820	52 507
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>2 302</b>	<b>2 630</b>
До 30 дней	48	532
От 31 до 90 дней	100	38
От 91 до 180 дней	334	82
Свыше 181 дня	1 820	1 978
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>63 053</b>	<b>72 487</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	30 827	34 055
Физические лица	32 226	38 432
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>63 053</b>	<b>72 487</b>

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Остаток по реструктурированным ссудам, в соответствии с п.3.10 Положения 590-П	35 883	274 311

Удельный вес указанной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 года составил 0,9%, на 01.01.2018 года – 5,8%.

### 10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 222 518	0	1 702 009	0
II категория качества	1 790 958	27 810	2 122 460	33 495
III категория качества	340 370	65 235	314 244	32 723
IV категория качества	69 993	12 263	201 939	75 234
V категория качества	277 769	231 284	271 763	237 491
<b>Итого:</b>	<b>3 701 608</b>	<b>336 592</b>	<b>4 612 415</b>	<b>378 943</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	68 313	0	50 726	0
II категория качества	118 038	1 130	140 202	1 408
III категория качества			10 349	881
IV категория качества	4	2	0	0
V категория качества	116	90	267	266
<b>Итого:</b>	<b>186 471</b>	<b>1 222</b>	<b>201 544</b>	<b>2 555</b>

#### 10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Поручительство	7 795 297	10 621 717
Имущество	7 791 970	8 388 217
Ценные бумаги	1 127	1 357
<b>Итого:</b>	<b>15 588 394</b>	<b>19 011 291</b>

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

#### 10.1.5. Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом

Далее представлен совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом, по состоянию на 01.01.2019 в разрезе основных инструментов.

	На 01.01.2019
Ссудная задолженность	3 651 084
Средства на корреспондентских счетах	54 144
Вложения в ценные бумаги	8 483
Условные обязательства кредитного характера	11 572
Прочие активы, учитываемые при расчете кредитного риска при применении стандартизированного подхода	168 738
<b>Итого</b>	<b>3 894 021</b>

#### 10.1.6. Сведения об обременённых и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	6 188 555	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 899	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 899	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 547	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	9 547	-



3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	112 709	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	671 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 297 046	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 301 369	-
8	Основные средства	-	-	388 744	-
9	Прочие активы	-	-	1 404 574	-

#### 10.1.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	102 110	13 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

## 10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска").

Показатель	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	920,32
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>0</b>	<b>11 504,00</b>

### 10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 сумма открытых валютных позиций составила 0,37% и 0,18% соответственно от величины собственных средств. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно поддерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016 г. № 178-И.

### 10.2.2. Процентный риск

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

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается

стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

### **10.2.3. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги – менее 0,2% от суммы активов.

### **10.2.4. Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

• разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 06.12.17 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

	За 2017 год	За 2016 год	За 2015 год
Чистые процентные доходы	391 784	364 737	198 366
Чистые непроцентные доходы	245 669	326 938	218 875
Доход	637 453	691 675	417 241

Операционный риск на 01 января 2019 года составил 87 319 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 82 628 тыс. руб.

### 10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2019 года данный норматив не рассчитывался в связи с получением Банком базовой лицензии (на 01 января 2018 года значение составляло 459,3%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%. В течение 2018 года значения норматива на отчетные даты изменялись от 368,2% до 1 391,4%;

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 01 января 2019 года данный норматив составил 338,6% (на 01 января 2018 года – 429,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2019 года данный норматив не рассчитывался в связи с получением Банком базовой лицензии (на 01 января 2018 года значение составляло 34,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%. В течение 2018 года значения норматива на отчетные даты изменялись от 30,7% до 35,5%.

## 11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	25 047	63 846	88 973
Субординированные кредиты	114 626	0	0	0	114 626
Депозиты	0	0	95	33	128
Объем привлеченных средств на счетах	1 591	0	5 565	1	7 158
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	4 826	5 834	10 660
Процентные расходы	6 109	0	136	74	6 319

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в 2018 году составили 86 099 тыс. руб.

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Политика Банка в области оплаты труда определяется «Положением об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №3), утвержденным Советом директоров (протокол №6 от 28 августа 2015 года).

Функции специального органа Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка, ответственного за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

В течение 2018 года до 07.12.2018 членом Совета директоров Банка, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО являлся Моргутов Владимир Павлович, с 20.12.2018 – Комарова Инна Петровна.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке имеет право:

- получать информацию, сведения, документы, материалы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- получать информацию, сведения, документы, материалы для проведения оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предоставлять рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам системы оплаты труда;
- требовать от должностных лиц Банка объяснений по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих обязанностей.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке обязан:

- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

В течение 2018 года член Совета директоров Банка, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, проводил оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, осуществлял подготовку материалов для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вознаграждение члену Совета директоров Банка за осуществление вышеуказанных функций в отчетном периоде не выплачивалось.

Система оплаты труда, определенная вышеуказанным Положением, применяется в отношении всех работников АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, с которыми заключен трудовой договор.

Для Работников, принимающих риски, включая Председателя Правления и членов Правления, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет Нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Выплата 40 процентов от нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, может осуществляться с отсрочкой (рассрочкой), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При этом размер отсроченной части Нефиксированной части оплаты труда может быть сокращен или отменен при получении

негативных результатов деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фиксированной части оплаты труда составляет не менее 50 процентов Заработной платы. Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от результатов достижения количественных и качественных показателей деятельности Банка в целом и отдельно по структурным подразделениям Банка, но учитывает качество выполнения возложенных на них задач.

В отчетном году финансовым управлением совместно с управлением по сопровождению корпоративной деятельности и работе с персоналом была проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, по результатам которой система оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО была признана эффективной.

Сведения об оплате труда за 2018 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Сведения о системе оплаты труда	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	33
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Количество и общий размер выходных пособий	1 440 тыс. руб.	-
Общий размер начисленных отсроченных вознаграждений (в виде денежных средств)	1 338 тыс. руб.	5 180 тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году (фиксированная часть)	21 622 тыс. руб.	25 471 тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном году (нефиксированная часть)	3 345 тыс. руб.	12 950 тыс. руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"31" марта 2019 года



И.В. Фарбер

Н.А. Игнатьева