

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «Банк ЧБРР»
за 2018 год**

Оглавление

1. Общая информация о Банке	40
2. Краткая характеристика деятельности Банка	42
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.	43
4. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.	50
5. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	50
5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	50
5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	70
5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	73
5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	75
6. Информация о целях и политике управления рисками	76
7. Информация об управлении капиталом	89
8. Информация по сегментам деятельности банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги.....	91
9. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.....	91
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам банка.....	93
11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	97
12. Информация об объединении бизнесов	97
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги	97

1. Общая информация о Банке

Акционерный коммерческий банк «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» зарегистрирован в Украине 22 июня 1992г. В 2014г. Банк осуществлял свою деятельность в Украине на основании банковской лицензии №164 от 28.10.2011г., Генеральной лицензии за осуществление валютных операций №164 от 28.10.2011г.

В результате общекрымского референдума, проведенного 16 марта 2014 года в Автономной Республике Крым и городе Севастополе, на котором поддержан вопрос о воссоединении Крыма с Россией на правах субъекта Российской Федерации, Декларации о независимости Автономной Республики Крым и города Севастополя, а также [Договора](#) между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов, в соответствии с федеральным конституционным законом «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя Банк начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации.

6 мая 2014г. Национальный Банк Украины принял постановление №260, которым отозвал и аннулировал банковскую лицензию и генеральную лицензию на осуществление валютных операций у Банка, а также отключил Банк от системы электронных платежей. Банк продолжил свою деятельность как кредитная организация без лицензии.

В соответствии с Федеральным законом «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года продолжать осуществление банковской деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя без получения лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

Банк осуществил регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

В книге государственной регистрации кредитных организаций Банку присвоен номер 3527 (дата внесения записи – 13.08.2014г.).

17.04.2017 г. в соответствии с главой 4 Гражданского кодекса РФ на Банк сменил организационно-правовую форму и получил новые лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «Банк ЧБРР».

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 01.01.2018г. не изменялись.

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2019г. состоит из Головного офиса, 35 Операционных офисов и 1 Кредитно-кассового офиса в Республике Крым, в т.ч. 5 Операционных офисов и 1 Кредитно-кассовый офис в г. Севастополь.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 13.08.2014г. под номером 1006. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица.

В 2018г. Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк является клиентоориентированным банком, нацеленным на увеличение клиентской базы и расширение линейки банковских продуктов.

Банк видит свою задачу в том, чтобы каждый клиент банка чувствовал себя VIP-клиентом, и стремится гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в постоянном диалоге.

Политика Банка взвешена и консервативна.

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, полученными Банком лицензиями и Уставом.

Стремясь к максимальной открытости, Банк считает важным придерживаться в своей деятельности следующих принципов:

в отношениях с клиентами

Доверие клиентов — это источник развития Банка. Защита интересов и качество обслуживания клиентов — основа этого доверия. Мы решаем финансовые проблемы своих клиентов.

в отношениях с акционерами Банка

Основа отношений с акционерами — это взаимное доверие, распределение полномочий и ответственности. Собственники банка делегируют полномочия по оперативному управлению Банком Председателю Правления.

в отношениях между сотрудниками

Сотрудники должны быть лояльны Банку. Банк создает и поддерживает условия для самореализации сотрудников, их профессионального развития. Банк ценит способность сотрудников брать на себя ответственность за выдвижение инициатив и реализацию решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

в отношениях с контрагентами

Банк поддерживает уважительные партнерские отношения со своими контрагентами. Открытые и точно определенные взаимные договоренности — это основа работы с контрагентами.

в отношениях с конкурентами

Банк открыто соперничает с другими финансовыми учреждениями Крыма за развитие своей клиентской базы, придерживаясь законных методов конкуренции.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленной Банком России на отчетную дату.

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2018г. по 31 декабря 2018г. включительно.

Единица измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности – тысячи российских рублей, если не указано иное.

АО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com) в составе годовой отчетности за 2018г.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса и частных лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- открытие и ведение расчетных и текущих счетов;
- операции с иностранной валютой;
- операции с пластиковыми картами;
- прием платежей населения.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности:

На протяжении всего года Банк открывал и обслуживал расчетные и текущие счета клиентов, осуществлял расчетно-кассовое обслуживание, прием и перечисление налоговых и коммунальных платежей.

Основные статьи доходов Банка в 2018г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2018г
Балансовая стоимость активов	4 985 489	5 494 530
Чистая ссудная задолженность	3 971 319	4 773 401
Привлеченные средства клиентов	4 569 096	5 063 958

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2018г
Процентные доходы	327 457	359 280
Комиссионные доходы	252 253	283 319
Прочие операционные доходы	13 160	10 653

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2018г
Чистые процентные доходы	206 787	225 206
Чистые комиссионные доходы	249 034	278 922

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 811	51 776
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(42 337)	128 612
Операционные расходы	308 964	381 467

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Отчетность АО «Банк ЧБРР» подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в будущем и не имеет намерения или потребности в прекращении деятельности.

Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, имущества других лиц, находящихся в Банке.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (для приобретенных для плату), по курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату принятия имущества к учету (для имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка основных средств по классу недвижимости осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за минусом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, по отношению к валюте РФ ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Ссудная задолженность, резервы, процентные доходы. Ссудная задолженность учитывается на счетах по первоначальной стоимости. По ссудам, отнесенным к первой, второй, третьей категориям качества, получение доходов признается определенным, по ссудам четвертой и пятой категории качества получение доходов признается неопределенным. В последний день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты получения. Проценты, признанные неопределенными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет формирования и восстановления резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

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

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2018г. основана на следующий принципах:

- Непрерывность деятельности.

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

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся наличные средства, средства на корреспондентском счете в ЦБ, средства на корреспондентских счетах в других банках. Суммы, по которым установлены ограничения относительно их использования, в составе денежных средств и их эквивалентов не учитываются.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, восстановление сумм резервов на возможные потери на доходы осуществляется, если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы актива и (или) в связи с повышением категории качества актива меньше размера сформированного резерва по данному активу. Списание безнадежной задолженности по активам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Обесценение финансового актива определяется в соответствии с Положением №590-П и внутренними документами Банка.

Начиная с 01.01.2019г. при оценке финансовых активов также начнут применяться подходы к обесценению в соответствии с МСФО9.

Объективными подтверждениями обесценения финансового актива или группы финансовых активов являются наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды для индивидуально оцениваемых ссуд;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п. для индивидуально оцениваемых ссуд;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 (пересмотр денежных потоков по согласованию сторон либо иная модификация, не приводящая к прекращению признания финансового актива), за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций (для индивидуально оцениваемых ссуд).

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности для индивидуально оцениваемых ссуд и даты образования наиболее раннего просроченного транша для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;
 - Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение 590-П), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
 - Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 590-П;
 - Банк принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору (п.2.10 настоящей Методики);
- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.
 - Смерть заемщика;
 - Установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность.

Финансовые активы (ссуды) могут быть реструктурированы. Реструктуризация ссуды – ссуда признается реструктурированной если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по

ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета при оценке финансового положения заемщика хуже, чем среднее). Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 20% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для срочных ссуд, кредитных линий, овердрафтов приводящей к дефолту считается вторая и последующие реструктуризации по договору.

Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика. В частности, не признаются существенными реструктуризации, вызванные такими событиями:

- изменение процентной ставки, в т. ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;
- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;
- изменение лимита задолженности по договорам;
- перенос внутренних сроков погашения основного долга и процентов сроком до 30 дней без изменения конечного срока погашения ссуды.

Для целей определения величины ожидаемых кредитных убытков ссуды, выданные для целей погашения существующей задолженности в Банке, рассматриваются как реструктуризации.

Оценка размещенных и привлеченных средств, числящихся в бухгалтерском учете на 1 января 2019г. производится с учетом требований Положений №604-П, №605-П с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов.

Согласно Учетной политике на 2019 год метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если:

- срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенного методом ЭПС).

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам (привлеченным вкладам/депозитам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Кредиты размещаются на рыночных условиях.

Согласно Учетной политике Банка метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если:

- срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС).

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам (выданным кредитам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Формирование оценочных резервов не окажет значительного влияния на результат деятельности Банка.

Чистая прибыль (убыток) по каждой категории финансовых инструментов определяется Банком в составе формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Государственные субсидии отсутствуют.

Учетная политика Банка базируется на основных положениях, изложенных в нормативных актах Банка России: Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П (далее - Положение Банка России № 579-П); Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Вероятность корректировки балансовой стоимости активов или обязательств, связанная с влиянием допущений в отношении источников неопределенности и расчетными оценками, не значительная либо отсутствует.

Банк ведет бухгалтерский учет с соблюдением принципа постоянства ведения бухгалтерского учета. Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае внедрения новых видов операций, изменения законодательства российской Федерации.

В учетной политике на 2019г. учтены требования Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П); Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, 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» (далее – Положение 605-П).

Порядок представления и классификация статей годовой отчетности не изменялись.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, не осуществлялось.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предыдущий год не выявлено.

Данные отчетности подготовлены с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после

отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести

такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

В первый рабочий день 2019 г. после составления ежедневного баланса на 01.01.2019г. остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. Отражение СПОД в бухгалтерском учете осуществлялось на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

При составлении годового отчета остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого

года». Бухгалтерские записи по переносу остатков на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой отчетности на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» остатки отсутствуют.

АО «Банк ЧБРР» необходимо сформировать 100% резерв по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (корреспондентский счет ПАО «ЧБРР» в банке-корреспонденте в Украине с остатком средств 99 млн. грн.). При формировании указанного резерва Банк применяет льготный подход, предусмотренный п.1.12 Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". В соответствии с Письмом Банка России от 23.03.2017 №ИН-01-41/12 "Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России" Банк имеет право формировать резерв до 1 квартала 2020 года включительно.

По состоянию на 01.01.2019г. сформировано 75% резерва.

4. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Основные категории некорректирующих событий после отчетной даты:

- существенное объединение бизнеса – отсутствует;
- решение о ликвидации Банка – не принимались;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации – нет;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации – нет;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации - отсутствуют;
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными – отсутствуют;
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют – нет;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства – нет;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств – нет;
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты – нет.

5. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
Денежные средства (наличные)	299 141	321 380
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	292 274	107 858
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентов	19 287	8 975
Денежные средства и их эквиваленты	610 702	438 213
Резерв на возможные потери	(271)	0

Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	610 431	438 213
---	----------------	----------------

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (178 558 тыс. руб. на 01.01.2018г., 62 050 тыс. руб. на 01.01.2019г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

Также в данную статью не включаются остатки средств на корреспондентском счете в НКО АО "Лидер".

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

5.1.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, отсутствуют.

5.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

При первоначальном признании финансовые активы/финансовые обязательства (выданные кредиты, привлеченные вклады/депозиты) оцениваются по справедливой стоимости. «Справедливая стоимость» - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Исходными данными, используемыми при определении справедливой стоимости, выступают «наблюдаемые» исходные данные. В большинстве случаев метод оценки справедливой стоимости базируется на использовании рыночного подхода, то есть информации, собранной на основе предложений банков региона по сделкам с аналогичными или сопоставимыми условиями.

После первоначального признания финансовые активы (выданные кредиты) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

-финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (в рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный),

-договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансовые обязательства (привлеченные вклады/депозиты) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

После первоначального признания группа основных средств «Здания» оценивается по переоцененной стоимости. Все остальные группы однородных основных средств оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Денежные средства и их эквиваленты отражены по первоначальной стоимости, которая равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости.

Активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням (Уровень 1, Уровень 2, Уровень 3). В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Банков может применяться несколько методов оценки одновременно.

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости.

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- (a) основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства; и
- (b) может ли банк заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- (a) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- (b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- (c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например:
 - (i) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
 - (ii) подразумеваемая волатильность; и
 - (iii) кредитные спреды;
- (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные Уровня 3

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Перевода между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялось, методы оценки не изменялись.

5.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации отсутствуют.

5.1.6. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	4 200 000	-	4 200 000
Кредитные организации:	14 325	14 325	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	14 325	14 325	0
Юридические лица, в т.ч.:	600 109	108 413	491 696
- гарантийные (обеспечительные) платежи	312	312	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	51754	3 265	48 489
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1188	1188	0
Физические лица, в т.ч. :	113 749	80 533	33 216
жилищные ссуды	23 117	21 685	1 432
прочие потребительские ссуды	90 632	58 848	31 784
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	98 807	0
Итого	5 078 744	305 343	4 773 401

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 525 830	-	3 525 830
Кредитные организации:	11 780	11 780	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	11 780	11 780	0
Юридические лица, в т.ч.:	644 265	241 454	402 811
- гарантийные (обеспечительные) платежи	382	382	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	22 053	1 401	20 652
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1 072	1 072	0
Физические лица, в т.ч. :	106 705	84 679	22 026
жилищные ссуды	32 710	28 840	3 870
прочие потребительские ссуды	73 995	55 839	18 156

Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	81 513	81 513	0
Итого	4 392 146	420 827	3 971 319

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам
обрабатывающие производства	88 099
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72 954
строительство	131 224
оптовая и розничная торговля	121 457
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	83
прочие виды деятельности	236 546
Итого	650 363

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам
обрабатывающие производства	77 907
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 546
строительство	143 346
оптовая и розничная торговля	236 990
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 334
прочие виды деятельности	162 741
Итого	664 864

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования	До года	Более года	Просроченная задолженность	Итого*
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	14 325	4 200 000	0	0	4 214 325
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	166 542	392 555	91 266	650 363
Физические лица	0	2 258	48 594	62 897	113 749
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	98 807	98 807
Итого	14 325	4 368 800	441 149	252 970	5 077 244

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования	До года	Более года	Просроченная задолженность	Итого*
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	11780	3525830	0	0	3537610
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	120 268	314 383	230 213	664 864
Физические лица	0	1 372	43 229	62 104	106 705
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	81513	81513
Итого	11780	3647470	357612	373830	4390692

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе целей кредитования, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017 г.	на конец дня 31.12.2018 г.
Юридическим лицам:	664 864	650 363
- на пополнение оборотных средств	387 023	302 905
-приобретение, строительство, реконструкция недвижимого имущества	21 879	18 381
- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, спец.техники)	220 287	270 535
- овердрафты	35 675	58 542
Физическим лицам:	106 705	113 749
- жилищные ссуды	32 710	23 117
- прочие потребительские ссуды	73 995	90 632

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам (РФ)	Задолженность по ссудам (Украина)	Итого*
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	4 200 000	14 325	4 214 325
Юридические лица, в т.ч. ИП	565 035	85 328	650 363
Физические лица	83 219	30 530	113 749
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	98 807	98 807
Итого	4 848 254	228 990	5 077 244

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам (РФ)	Задолженность по ссудам (Украина)	Итого*
Кредитные организации	3 525 830	11 780	3 537 610
Юридические лица, в т.ч. ИП	445 847	219 017	664 864
Физические лица	62 476	44 230	106 705
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	81 513	81 513
Итого	4 034 153	356 540	4 390 692

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2018г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
Кредитные организации	14 325	14 325	0
Юридические лица, в т.ч. ИП	85 328	85 328	0
Физические лица	30 530	30 530	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	98 807	0
Итого	228 990	228 990	0

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2017г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
Кредитные организации	11 780	11 780	0
Юридические лица, в т.ч. ИП	219 017	219 017	0
Физические лица	44 230	44 230	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	81 513	81 513	0
Итого	356 540	356 540	0

5.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения – операции отсутствуют.

5.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

	Юридические лица, в т.ч. ИП	Физические лица	Уступка прав требования	Кредитные организации	Итого резерв
На 01.01.2018г.	241 401	84 679	81 513	42 523	450 116
Формирование/ (восстановление) резервов	46 836	18 590	17 294	168 292	251 012
Списание актива за счет резервов	178 059	22 735	0	-	200 794
На 01.01.2019г.	110 178	80 534	98 807	210 815	500 334

	Дебиторская задолженность	Прочие активы (в т.ч. гарантийные платежи)	Недвижимость	Итого резерв
На 01.01.2018г.	341	11 055	46 062	57 458
Формирование/ (восстановление) резервов	408	2 050	(1 535)	923
Списание актива за счет резервов	341	5 713	-	6 054
На 01.01.2019г.	408	7 392	44 527	52 327

5.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания. Данные отсутствуют.

5.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую. Переклассификации финансовых инструментов в отчетном периоде не осуществлялось.

5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На нетто-основе отражены клиринговые позиции по расчетам с НСПК, системам переводов физических лиц без открытия счета.

5.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, отсутствуют.

5.1.13. По каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информацию об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

Информация отсутствует.

5.1.14 Информация по каждому классу основных средств, общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активах.

Актив принимается банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

При последующей оценке группа основных средств «Здания» оценивается по переоцененной стоимости. Все остальные группы однородных основных средств оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, запасах

2018	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД*	НВНОД	Нематериальные активы	Вложения в сооружение	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2018	128 318	12 544	6 073	1 957	124	42 070	7 742	11 747	841	3 024		214 440
<i>Первоначальная стоимость 01.01.2018</i>	162 360	36 686	25 996	3 395	1 295	43 749	8 965	21 920	841	3 024		308 231
<i>Амортизация 01.01.2018</i>	34 042	24 142	19 923	1 438	1 171	1 679	1 223	10 173				93 791
Резервы 01.01.2018						40 060	5 807		195			46 062
Приобретение (дооборудование, модернизация)	345	4 964	31	3 450				2 336				11 126
Выбытие			89									89
<i>первоначальная стоимость</i>	1 056	690	592	720	47							3 105
<i>амортизация</i>	1 056	690	503	720	47							3 016
Перенос на другой счет/ возврат из аренды	1 612					-8 197	6 585					
Смена класса/ подкласса												
Перенос износа (смена класса/ подкласса)	203					-164	-39					
Амортизация за 2018.	1 486	5 372	2 571	1 001	123	362	157	7 052				18 124
Балансовая стоимость 31.12.2017 (без учета резерва)	128 586	12 136	3 444	4 406	1	33 675	14 209	7 031	704	3 993		208 185
<i>Первоначальная стоимость 31.12.2018</i>	163 261	40 960	25 435	6 125	1 248	35 552	15 550	24 256	704	3 993		317 084
<i>Амортизация 31.12.2018</i>	34 675	28 824	21 991	1 719	1 247	1 877	1 341	17 225				108 899
Резервы 31.12.2018						33 675	10 657		195			44 527

Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, запасах

2017	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД*	НВНОД	Нематериальные активы	Вложения в сооружение	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2017	131 887	12 401	9 534	2 522	386	44 353	8 554	14 756	1 966	2 826		229 185
<i>Первоначальная стоимость 01.01.2017</i>	165 698	32 675	26 427	3 649	1 426	45 613	9 591	19 259	1 966	2 826		309 130
<i>Амортизация 01.01.2017</i>	33 811	20 274	16 893	1 127	1 040	1 260	1 037	4 503				79 945
Резервы 01.01.2017						41 861	6 415		195			48 471
Приобретение (дооборудование, модернизация)		4 828	135					2 661				7 624
Выбытие		11	74	113	33	1 834	2 795					4860
<i>первоначальная стоимость</i>	926	817	566	254	131	1 864	3 038					7596
<i>амортизация</i>	926	806	492	141	98	30	243					2736
Перенос на другой счет/ возврат из аренды	-2 412						2 412					
Смена класса/ подкласса												
Перенос износа (смена класса/ подкласса)	-339						339					
Амортизация за 2017г.	1 496	4 674	3 522	452	229	449	90	5 670				16 582
Балансовая стоимость 31.12.2017 (без учета резерва)	128 318	12 544	6 073	1 957	124	42 070	7 742	11 747	841	3 024		214 440
<i>Первоначальная стоимость 31.12.2017</i>	162 360	36 686	25 996	3 395	1 295	43 749	8 965	21 920	841	3 024		308 231
<i>Амортизация 31.12.2017</i>	34 042	24 142	19 923	1 438	1 171	1 679	1 223	10 173				93 791
Резервы 31.12.2017						40 060	5 807		195			46 062

Сроки полезного использования или нормы амортизации объектов ОС:

Объект основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	100 лет	1%
Компьютерная, кассовая, офисная техника, системы видеонаблюдения и сигнализации	4 года	25%
Банкоматы	8 лет	12,5%
Автотранспорт	6	16,67%
Телефоны, жалюзи, вывески, роллеты	4 года	25%
Мебель	8 лет	12,5%
Мебель металлическая (стеллажи, сейфы, шкафы)	10 лет	10%
Прочие	4 года	25%

Сумма амортизации основных средств, начисленной за 2018г., составила 11 072 тыс. руб.

Сумма амортизации основных средств, начисленной по состоянию на 31.12.2018г., составила 91 674 тыс. руб.

У Банка в собственности находятся объекты основных средств с ограниченным контролем (Украина) остаточной стоимостью 33,7 млн. руб.

На отчетную дату объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в учете отсутствуют.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2017г. составила 4 347 тыс. руб.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2018г. составила 8 790 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2017г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

По состоянию на конец дня 31.12.2018г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Последняя переоценка основных средств с отражением ее результатов в балансе проводилась в 2007 году. Результаты оценки основных средств по итогам 2018г. в балансе не отображались (изменение стоимости не существенно).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банком была проведена оценка справедливой стоимости имущества с привлечением независимого оценщика. На основании Договора от 10.12.2018г. № 1-92/18121001 возмездного оказания оценочных услуг, заключенного с ООО «Интеллективестсервис» (далее по тексту – исполнитель, Оценщик»), исполнителем были оказаны услуги по определению стоимости Объекта оценки и подготовке отчета об оценке. Оценка проводилась по состоянию на 01.12.2018г.

Сведения об Оценщике: Стерхов Алексей Александрович.

Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 002703-1 от 30.01.2018 по направлению «Оценка недвижимости». Выдан на основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» №44 от 30.01.2018 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 003481-2 от 14.02.2018 по направлению «Оценка движимого имущества». Выдан на основании решения федерального бюджетного учреждения

«Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» Член СРО «Союз «Федерация Специалистов Оценщиков» (№ в реестре 113, дата вступления 21.10.2016 г.).

Выводы оценщиков о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в Отчете допущениями и условиями:

- Информация о титуле объекта оценки, правах на объект оценки, а также техническая и финансовая документация по объекту оценки предоставляется Заказчиком.
- Отчет состоит из 4 (четырех) томов и достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях и задачах.
- Специалист, выполнивший оценку объекта оценки и подготовивший данный Отчет (далее – «оценщик»), является полномочным представителем оценочной организации Исполнителя, имеет необходимое профессиональное образование и достаточный практический опыт в области оценки недвижимости.
- Оценщик не несет ответственности за юридическое описание оцениваемых прав или за вопросы, связанные с рассмотрением этих прав.
- Оцениваемые права считаются достоверным. Оцениваемые права рассматриваются свободными от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете.
- При проведении оценки предполагается отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На оценщике не лежит ответственность по обнаружению подобных факторов, либо в случае их последующего обнаружения.
- Сведения (исходные данные), полученные оценщиком и содержащиеся в Отчете, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, поэтому в Отчете содержатся ссылки на источники информации.
- Мнение оценщика относительно стоимости объекта оценки действительно только на дату определения стоимости объекта оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на рыночную стоимость объекта оценки.
- Ни Заказчик, ни оценщик не могут использовать Отчет иначе, чем это предусмотрено договором на оценку.
- Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, указанной в данном Отчете.
- Информация, полученная от Заказчика, не проверялась оценщиком на достоверность и подлинность. В процессе подготовки Отчета оценщик должен исходить из достоверности всей документации и устной информации по объекту оценки, предоставленной в его распоряжение Заказчиком, поскольку в обязанности оценщика, в соответствии с договором об оценке, не входит проведение экспертизы правоустанавливающих документов на объект оценки на предмет их подлинности и соответствия действующему законодательству. Все предоставленные Заказчиком документы для проведения оценки являются простыми копиями, сделанными с оригиналов документов.
- Приведенные в Отчете факты, на основании которых проводился анализ, делались предположения и выводы, были собраны оценщиком с наибольшей степенью использования их знаний и умений и являются, на взгляд оценщика, достоверными и не содержащими фактических ошибок.
- В случаях привлечения специалистов (экспертов) по отдельным вопросам для проведения оценки, в соответствующих разделах Отчета указана их квалификация, степень участия в проведении оценки, а также обоснована необходимость их

привлечения. В данном случае в Отчете проведен анализ экспертного мнения, используемого в качестве информации, существенной для величины определяемой стоимости на соответствие рыночным условиям, описанным в разделе анализа рынка.

- Содержащиеся в Отчете анализ, мнения и заключения принадлежат самому оценщику и действительны строго в пределах ограничительных условий и допущений, являющихся частью Отчета.
- Факты, изложенные в Отчете, верны и соответствуют действительности.
- Оценщик не имеет ни настоящей, ни ожидаемой заинтересованности в оцениваемом имуществе и действуют непредвзято и без предубеждения по отношению к участвующим сторонам.
- Вознаграждение оценщика не зависит от итоговой оценки стоимости, а также тех событий, которые могут наступить в результате использования Заказчиком или третьими лицами выводов и заключений, содержащихся в Отчете.
- Оцениваемые права рассматриваются свободными от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете.
- В связи с тем, что Оценщику не была предоставлена информация о категории стоимости оцениваемого движимого имущества (находится в обмене или в пользовании), Оценщик принимает допущение, что оценка должна производиться исходя из категории стоимости «в пользовании».
- Кроме вышеуказанных условий, в ходе расчетов Оценщиком приняты прочие дополнительные условия, допущения и ограничения.

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. При выборе используемых при проведении оценки подходов учитываются не только возможность применения каждого из подходов, но и цели и задачи оценки, предполагаемое использование результатов оценки, допущения, полнота и достоверность исходной информации. На основе анализа указанных факторов обосновывается выбор подходов, используемых Оценщиком.

Результаты переоценки в балансе не отображались в связи с несущественностью.

Сумма доходов от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период составила 1 577 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости, начисляется линейным методом.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляет 100 лет. Норма амортизации 1% в год.

тыс. руб.

	на 31.12.2017г	на 31.12.2018г
Первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	52 714	51 102
Накопленная амортизация объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 902	3 218
Остаточная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	49 812	47 884

Сумма амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018г. составила 519 тыс. руб.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном периоде был переведен в категорию основные средства в связи с расторжением договора аренды.

Собственных нематериальных активов Банк не создает.

Нематериальные активы, числящиеся на балансе Банка, относятся к категории нематериальных активов с определенным сроком использования. Амортизация начисляется линейным методом.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2017г. составила 21 920 тыс. руб.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018г. составила 24 256 тыс. руб.

Накопленная амортизация нематериальных активов по состоянию на 31.12.2017г. составила 10 173 тыс. руб.

Накопленная амортизация нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018г. составила 17 225 тыс. руб.

Амортизация нематериальных активов включена в Отчет о Финансовых результатах (публикуемая форма) в строку 21 «Операционные расходы»

Сумма амортизации, начисленной за 2018г., составила 7 052 тыс. руб.

В течении отчетного периода Банком были приобретены нематериальные активы на сумму 352 тыс. руб.

В течении отчетного периода в связи с дооборудованием и расширением функциональных возможностей нематериальных активов произошло увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 1 984 тыс. руб.

5.1.15. Информация об операциях аренды.

Договоры финансовой аренды (лизинга), в которых банк выступает как арендатор или арендодатель, отсутствуют.

Сведения в отношении договоров операционной аренды, в которых банк выступает как арендатор.

Договоры операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Минимальные арендные платежи по аренде имущества (кроме земли)	32 785	32 312
Минимальные арендные платежи по аренде земли	160	135
Итого	32 945	32 447

Условия договоров аренды полностью соответствуют критериям признания соглашения в качестве договора аренды, а именно выполнение соглашения основано на конкретном активе и соглашение предусматривает передачу права пользования активом.

Анализ характера соглашения, т.е. решение вопроса о том, предусматривает ли соглашение возникновение отношений аренды, проводится в момент начала действия соглашения. При заключении договоров операционной аренды определение суммы арендной платы производится на основе соотношения справедливой стоимости арендуемого имущества.

Договоры аренды недвижимого имущества заключены на срок до 1 года. Договоры аренды земли заключены на срок более 5 лет. Условия договоров аренды не предусматривают

возможность продления срока действия договоров или приобретения арендованного актива. Изменение условий договоров, в том числе размера арендной платы, оформляются путем составления дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой частью договоров.

Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается на соответствующих внебалансовых счетах:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Основные средства, полученные по договорам аренды (имущество (кроме земли))	179 490	174 299
Основные средства, полученные по договорам аренды (земля)	2 043	1 981
Итого	181 533	176 280

Сведения в отношении договоров операционной аренды, в которых банк выступает как арендодатель.

Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

Информация о сумме условной арендной платы, признанной в качестве дохода:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Доходы от аренды POS-терминалов	732	
Доходы от аренды нежилого недвижимого имущества	1 052	1 400
Доходы от аренды жилого недвижимого имущества	525	
Итого	2 309	1 400

Условия договоров аренды полностью соответствуют критериям признания соглашения в качестве договора аренды, а именно выполнение соглашения основано на конкретном активе и соглашение предусматривает передачу права пользования активом.

Анализ характера соглашения, т.е. решение вопроса о том, предусматривает ли соглашение возникновение отношений аренды, проводится в момент начала действия соглашения. При заключении договоров операционной аренды определение суммы арендной платы производится на основе соотношения справедливой стоимости арендуемого имущества.

Договоры аренды движимого и недвижимого имущества заключены на срок до 1 года. Условия договоров аренды недвижимого имущества не предусматривают возможность продления срока действия договоров или приобретения арендованного актива. Условия договоров аренды движимого имущества (POS-терминалов) предусматривают возможность приобретения арендованного актива. Изменение условий договоров, в том числе размера арендной платы, оформляются путем составления дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой частью договоров. Согласно условиям договоров аренды расходы банка на содержание недвижимого имущества, переданного в аренду, (коммунальные услуги сторонних организаций), не признаются расходами банка и компенсируются арендаторами в полном объеме.

Информация об общих характеристиках договоров аренды. Обязательными условиями договоров аренды в отношении обязанностей арендатора являются:

- своевременная оплата арендной платы;
- обеспечение сохранности арендуемого имущества, предотвращение его повреждения и порчи, осуществление мероприятий противопожарной безопасности;

- поддержание помещения в надлежащем санитарном состоянии;
- соблюдение правил техники безопасности, пожарной безопасности, правил эксплуатации инженерных сетей;
- проведение текущего ремонта недвижимого имущества; и прочее.

Доходы от аренды признаются в составе доходов на прямолинейной основе на протяжении срока действия договора аренды.

Переданные в аренду объекты аренды учитываются на соответствующих внебалансовых счетах:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Основные средства, переданные в аренду (нежилое недвижимое имущество)	6 262	5 882
Основные средства, переданные в аренду (жилое недвижимое имущество)	8 006	
Другое имущество, переданное в аренду (POS-терминалы)	1 329	
Итого	15 597	5 882

Ограничения на право собственности на основные средства, переданные в аренду, отсутствуют.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Установленный срок полезного использования на объекты недвижимого имущества составляет 100 лет.

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Амортизация основных средств, переданных в аренду (нежилое недвижимое имущество)	82	90
Амортизация основных средств, переданных в аренду (жилое недвижимое имущество)	75	
Амортизация другого имущества, переданного в аренду (POS-терминалы)		
Итого	157	90

5.1.16. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>20 198</i>	<i>21 355</i>
- просроченные проценты по кредитам	9 451	5 691
- требования по получению процентов	4 239	6 837
- требования по начисленным комиссионным доходам	263	362
- расчеты с дебиторами и кредиторами	1 719	1 489
- прочее	4 526	6 976
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>656</i>	<i>686</i>
- расходы будущих периодов	335	686
- расчеты по налогам и сборам	321	0
Итого	20 855	22 041
Резерв на возможные потери	(10 360)	(6 301)
Итого после вычета резервов	10 494	15 740

Срок погашения просроченных прочих активов не определен. Непросроченные прочие активы финансового характера погашаются в сроки, предусмотренные условиями договоров в течение года.

Расчеты с дебиторами и кредиторами погашаются в течение года.

На 01.01.2019г. сумма в размере 9,3 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года, расходы будущих периодов со сроком погашения до года составляют 686,4 тыс. руб., со сроком погашения более года – отсутствуют.

На 01.01.2018г. сумма в размере 14,99 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года, расходы будущих периодов со сроком погашения до года составляют 335,1 тыс. руб., со сроком погашения более года – отсутствуют.

Информация о начисленных (в том числе просроченных) процентах в разрезе валют представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017		на конец дня 31.12.2018	
	просроченные проценты по кредитам	требования по получению процентов	просроченные проценты по кредитам	требования по получению процентов
RUR	0	4 222	0	6 820
USD	6 796	17	3 501	17
UAH	2 655	0	2 190	0
EUR	0	0	0	0
Итого	9 451	4 239	5 691	6 837

Информация о прочих активах на территории Украины представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017		на конец дня 31.12.2018	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Сумма просроченных процентов	6 183	2 277	3 096	1 400
Сумма сформированного резерва	(6 183)	(2 277)	(3 096)	(1 400)
Прочие активы (итого)	0	0	0	0

5.1.17. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на 31.12.2018г. остатки на счетах кредитных организаций составляют 3.5 млн. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2017г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

5.1.18. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 651 031	2 583 669
- расчетные счета	2 247 857	2 233 871
- срочные депозиты	180 713	219 571
- специальные банковские счета	29 595	30 905
платежных агентов, поставщиков		

- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	192 866	99 322
Физические лица	1 918 065	2 480 289
- текущие счета	265 119	309 669
- срочные депозиты	1 627 362	2 142 147
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	25 584	28 473
Итого	4 569 096	5 063 958

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по секторам экономики представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
Средства на счетах (расчетные, депозитные) государственных организаций	291 682	156 594
Средства на счетах (расчетные, депозитные) негосударственных организаций	1 739 861	1 659 432
Итого	2 031 543	1 816 026

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2018г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	231 912	9.0
Рыболовство, рыбоводство	3 101	0.1
Добыча полезных ископаемых	19 829	0.8
Обрабатывающие производства	160 109	6.2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	193 265	7.5
Строительство	258 949	10.0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	569 323	22.0
Гостиницы и рестораны	140 634	5.4
Транспорт и связь	208 801	8.1
Финансовая деятельность	19 700	0.8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	479 756	18.5
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	3 581	0.1
Образование	27 252	1.1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	41 334	1.6
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	128 730	5.0
Прочие	97 393	3.8
Итого средства юридических лиц	2 583 669	100

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	328 363	12.4
Рыболовство, рыбоводство	3 593	0.1
Добыча полезных ископаемых	12 164	0.5

Обрабатывающие производства	159 019	6.0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	310 620	11.7
Строительство	232 452	8.8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	509 735	19.2
Гостиницы и рестораны	124 113	4.7
Транспорт и связь	163 636	6.2
Финансовая деятельность	34 832	1.3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	472 869	17.8
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	7 763	0.3
Образование	22 369	0.8
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	22 706	0.9
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	105 285	4.0
Прочие	141 511	5.3
Итого средства юридических лиц	2 651 031	100

5.1.19. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

5.1.20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг. Операции отсутствуют.

5.1.21. Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 31.12.2018г., 31.12.2017г. нет.

5.1.22. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	52 786	58 773
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	30 075	28 027
- расчеты с дебиторами и кредиторами	7 574	20 068
- прочие	15 137	10 678
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	0	0
- доходы будущих периодов	0	0
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	6548	4 786
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	329	399
Итого	59 663	63 958

Информация о начисленных процентах в разрезе валют представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017		на конец дня 31.12.2018	
	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц
RUR	28 264	1544	26 334	1693
USD	238	0	0	0
UAH	0	0	0	0
EUR	29	0	0	0
Итого	28 531	1 544	26 334	1 693

Прочие обязательства банка погашаются в течение года.

По состоянию на 01.01.2019г. в балансе банка начисленные проценты по привлеченным средствам юридических и физических лиц со сроком погашения более года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе банка учитываются начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц со сроком погашения более года на сумму 32 тыс. руб., начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц со сроком погашения более года на сумму 5 тыс. руб.

5.1.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

	Оценочные обязательства (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2018г.	6 548	1 129
Формирование (восстановление)	4 697	245
Списание резервов (оплата)	(6 459)	0
На 01.01.2019г.	4 786	1 374

Банк формирует резервы - оценочные обязательства по судам.

Также Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера – неиспользованные лимиты по кредитам овердрафт и кредитным линиям.

В 2018 году рядом клиентов Банка выявлены случаи хищения имущества из сейфовых ячеек, расположенных в Банке. Правоохранительными органами ведется расследование в рамках возбужденного уголовного дела по факту хищения. Клиенты, признанные потерпевшими по уголовным делам, подали к Банку иски в суды общей юрисдикции для возмещения ущерба, причиненного в результате кражи, ссылаясь на наличие имущества в сейфовой ячейке. Банком проводится претензионно-исковая работа. Резервы по данным операциям не создавались, так как отсутствует возможность с достаточной точностью определить величину возможных потерь.

5.1.24. По состоянию на конец дня 31.12.2018г., 31.12.2017г. Банк исполняет все взятые на себя обязательства.

5.1.25. Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 31.12.2018г. составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций и номинальная стоимость акций в отчетном периоде не менялась.

Базовая прибыль на 1 акцию за 2018г. составляет 50,38 руб.

Специальных прав и ограничений условия выпуска и размещения акций не содержат.

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98,1475% акций Банка по состоянию на конец дня 31.12.2018г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1. Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам.

Информация о восстановлении резервов по состоянию на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2018
Межбанковские кредиты	1 968	1 039
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	107 691	107 314
Ценные бумаги	38	17
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	3 963	3 067
Корреспондентские счета	6 416	3 118
Прочие активы	1 677	1 663
Условные обязательства кредитного характера	31 898	41 757
Резервы некредитного характера - суды и претензии	0	89
Итого	153 651	158 064

Информация о формировании резервов по состоянию на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2018
Межбанковские кредиты	1 076	3 584
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	230 555	190 080
Ценные бумаги	21	60
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	1 553	1 532
Корреспондентские счета	10 288	168 865
Прочие активы	4 193	4 076
Условные обязательства кредитного характера	31 720	42 002
Резервы некредитного характера - суды и претензии	7 610	4 786
Итого	287 016	414 985

5.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018			На конец дня 31.12.2017		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	65 169	13 393	51 776	42 792	6 981	35 811

5.2.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018			На конец дня 31.12.2017		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	655 044	526 432	128 612	538 500	580 837	-42 337

5.2.4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Комиссионные доходы, в т.ч.:	283 319	252 253
<i>от расчетного и кассового обслуживания</i>	195 848	178 776
Комиссионные расходы, в т.ч.:	4 397	3 219
<i>расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	4 166	3 034
Чистые комиссионные доходы	278 922	249 034

5.2.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Прочие операционные доходы, в т.ч.	10 653	13 160
<i>доходы от выбытия (реализации) основных средств (сим.291)</i>	445	5 059
<i>доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО "iBank2", за предоставление АСКЗ и аутентификации (28803/02,04,09,10)</i>	4 161	2 313
<i>доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц (244)</i>	1 993	1 884
<i>доходы от сдачи имущества в аренду (28302)</i>	2 309	1 400

5.2.6. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2017
Операционные расходы, в т.ч.	381 467	308 964
<i>расходы на содержание персонала</i>	232 413	184 836
<i>организационные и управленческие расходы</i>	100 499	81 035

Информация о реализации (выбытии) активов и имущества:

Наименование	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2018г
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(100)	(77)
Доходы по выбытию (реализации) имущества	5 059	445
Расходы по реализации кредитной задолженности (выбытие активов)	-	-
Результат выбытия	4 959	368

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице:

Наименование	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2018г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	142 612	178 118
Страховые взносы с выплат	42 094	52 807
Итого	184 706	230 925

Затрат на исследования и разработки в расходах отчетного года и года, предшествующего отчетному периоду, не признавалось.

5.2.7. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г.	на конец дня 31.12.2018г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (без налога на прибыль)	1 587	1 570
Налог на прибыль	12 413	39 040
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	198
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	416	0
Итого	13 584	40 808

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены ниже:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2018г.	на конец дня 31.12.2017г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	55 211	18 673
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20 %	11 042	3 735
Корректировка учетной прибыли (убытка)		
Расходы, которые не включаются в сумму расходов с целью расчета налоговой прибыли, но признаются в бухгалтерском учете	47 934	12 722
Расходы, которые включаются в сумму расходов с целью	(194)	(976)

расчета налоговой прибыли, но не признаются в бухгалтерском учете		
Доходы, которые подлежат обложению налогом на прибыль, но не признаются в бухгалтерском учете	(9 336)	6 258
Доходы, которые не подлежат обложению налогом на прибыль, но признаются в бухгалтерском учете	(10 406)	(9 326)
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (излишне) сформированные в предыдущих периодах	0	0
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Прочие корректировки	0	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	39 040	12 413

Расходы по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2018 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Ставка налога на прибыль согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации составляет 20% от налоговой базы.

Формирование отложенного налога на прибыль осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. №409-П.

На дату составления годового баланса в бухгалтерском учете и годового отчета за отчетный год банк осуществляет соответствующие корректировки (увеличение, уменьшение) расходов по налогу на прибыль, исходя из налоговой прибыли (убытка) за отчетный год и соответствующие корректировки отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств) на сумму разниц, определяемых расчетным путем. Отложенный налоговый актив в 2018 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2018г.	на конец дня 31.12.2017г.
Налоговое влияние временных разниц, которые уменьшают (увеличивают) сумму налогообложения и перенесенные налоговые убытки на будущие периоды		
Основные средства	(31 343)	(31 343)
Амортизация основных средств	168 501	78 677
Резервы под обесценение активов	305 851	740 747
Переоценка активов		
Начисленные доходы (расходы)	292 912	78 342
Прочее	(67 458)	
Общая сумма отложенного налогового актива	767 264	897 766
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(98 801)	(31 343)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	668 463	866 423
Признанный отложенный налоговый актив	668 463	866 423
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за 2018г. – 15 973 тыс. руб.

Ретроспективного применения новой учетной политики Банка или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в 2018г. не осуществлялось. Прочий совокупный доход отсутствует.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала:

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	4	8	11	13	14
1	Данные на начало отчетного года - 01.01.2018	195975	75936	6944	70231	349086
2	Совокупный доход за отчетный период (за 2018г.):	-	-	-	15973	15973
2.1	прибыль (убыток)	-	-	-	15973	15973
3	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-3338	-3338
3.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	-3338	-3338
4	Прочие движения	-	-	334	-315	19
5	Данные на конец отчетного года - на 31.12.2018	195975	75936	7278	82551	361740

По итогам работы в 2017г. получена прибыль в размере 6 676 тыс. руб., распределена в 2018 году следующим образом:

- 3 338 378,55 руб. на выплату дивидендов в денежной форме по обыкновенным именным бездокументарным акциям - по 10,53 руб. на одну акцию;
- 333 800,00 руб. - в резервный фонд;
- 3 003 821,45 руб. оставить в распоряжении Банка в качестве не распределенной прибыли для увеличения собственного капитала.

По итогам работы в 2018г. получена прибыль в размере 15 973 тыс. руб. (базовая прибыль на 1 акцию за 2018г. составляет 50,38 руб.).

Решения о распределении прибыли по итогам работы за 2018г. на дату составления данного отчета не принимались.

В состав нераспределенной прибыли в 2018г. возвращены не востребованные акционерами (участниками) в течение установленного законодательством Российской Федерации срока дивиденды в размере 19 тыс. руб.

Сверка статей бухгалтерского баланса и отчета об изменениях в капитале на 01.01.2019г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет об изменениях в капитале		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер графы	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	24	195975	Уставный капитал	4	195975
2	Резервный фонд	27	7278	Резервный фонд	11	7278
3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8	75936
4	Нераспределенная прибыль	X	X	Нераспределенная прибыль	X	X
4.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	66578	Нераспределенная прибыль (убыток)	13	82551
4.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	15973	X	X	X

5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет о движении денежных средств (в части денежных средств и их эквивалентов)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер графы	Данные на отчетную дату
	X	X	X	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	X	438213
	Денежные средства	1	321380	X	X	321380
	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской	2	126274	X	X	107858

	Федерации					
	Обязательные резервы	2.1	7487	X	X	X
	Средства в кредитных организациях	3	71025	X	X	8975

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (178 558 тыс. руб. на 01.01.2018г., 62 050 тыс. руб. на 01.01.2019г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

Также в данную статью не включаются остатки средств на корреспондентском счете в НКО АО "Лидер".

6. Информация о целях и политике управления рисками

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками и капиталом, конечной целью которой является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В процессе управления рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия возникающих рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система ВПОДК позволяет решить следующие задачи:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к значимым рискам.

Система ВПОДК включает в себя следующие составляющие:

- методы и процедуры управления значимыми рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные документы по ВПОДК.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия). Стратегия разработана в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом Банка подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления значимыми рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности. Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате таких операций. При совершении операций, подверженных риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдением лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих эти операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков, разделены.

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка (далее - СВА) соблюдения основных принципов управления Банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых ОФРП отчетов об оценке уровнях банковских рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление

деятельности АО «Банк ЧБРР» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению банковскими рисками.

Правление

- осуществление общего управления банковскими рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение и утверждение внутренних процедур управления отдельными видами рисков (наиболее значимыми рисками) и капиталом, а также процедур стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление распределения полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, а также определение порядка взаимодействия и представления отчетности.
- утверждение порядка установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции;
- планирование и реализация стратегических целей развития Банка с учетом приемлемого для Банка уровня рисков.

Комитеты (коллегиальные органы Банка), которым делегированы полномочия:

- по управлению ресурсами Банка;
- по утверждению лимитов проведения операций;
- по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Служба внутреннего аудита

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа и рисках банковской деятельности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности ОФРП и других структурных подразделений Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявление и минимизация регуляторного риска в Банке;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства и ВНД;
- участие в разработке ВНД.

Отдел финансовых рисков и планирования (ОФРП):

- выявление, измерение и оценка уровня риска, определение возможных потерь и (или) ухудшения ликвидности Банка, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;

- постоянный мониторинг банковских рисков;
- проведение стресс-тестирования, доведение его результатов до сведения Органов управления Банка;
- информирование Органов управления Банка о принятых Банком уровнях риска;
- осуществление оперативного контроля за операциями, уровнем банковских рисков и капитала на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением работниками структурного подразделения действующего законодательства и ВНД, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом.

Управление и контроль рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, являются важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка. Банк на регулярной основе с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

		<i>ежедневно</i>	<i>ежемесячно</i>	<i>ежеквартально</i>
Кредитный риск, в т.ч.				
Контроль норматива	H6	+		
Контроль max размера кредитов, предоставленных связанных с банком лицам (группе лиц)	H25	+		
Контроль уровня кредитного риска			+	+
Риск ликвидности, в т.ч.		+		
Контроль норматива текущей ликвидности	H3	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности			+	+
Процентный риск			+	+
Валютный риск		+	+	+
Операционный риск				+
Правовой риск				+
Потери репутации				+

Ежемесячно формируется Отчет о рисках, принимаемых Банком, который содержит сопоставление фактических данных на отчетную дату с предыдущей отчетной датой, с указанием причин существенных отклонений, предложения (возможные пути) по исправлению отклонений.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности. Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск

Под кредитным риском Банк понимает возможность появления убытков вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Кредитный портфель Банка представлен межбанковскими кредитами, кредитами юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и внебалансовыми обязательствами по кредитованию.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Текущая потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода, с учетом требований Инструкции Банка России №180-И.

Кредитный риск не является "чистым" внутренним риском кредитора, поскольку напрямую связан с рисками, которые принимают на себя и несут его контрагенты, с экономическими и политическими факторами.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов МСБ, физических лиц и остатки на счетах НОСТРО.

Негативными факторами, повышающими риск невозврата кредитов, являются концентрации кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, и кредитов, выданных за пределы месторасположения банка.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	4 200 000	-	4 200 000
Кредитные организации:	14 325	14 325	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	14 325	14 325	0
Юридические лица, в т.ч.:	600 109	108 413	491 696
- гарантийные (обеспечительные) платежи	312	312	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	51754	3 265	48 489
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1188	1188	0
Физические лица, в т.ч. :	113 749	80 533	33 216
жилищные ссуды	23 117	21 685	1 432
прочие потребительские ссуды	90 632	58 848	31 784
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	98 807	0
Итого	5 078 744	305 343	4 773 401

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 525 830	-	3 525 830
Кредитные организации:	11 780	11 780	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	11 780	11 780	0
Юридические лица, в т.ч.:	644 265	241 454	402 811
- гарантийные (обеспечительные) платежи	382	382	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	22 053	1 401	20 652
- гарантийные	1 072	1 072	0

<i>(обеспечительные) платежи</i>			
Физические лица, в т.ч. :	106 705	84 679	22 026
<i>жилищные ссуды</i>	32 710	28 840	3 870
<i>прочие потребительские ссуды</i>	73 995	55 839	18 156
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	81 513	81 513	0
Итого	4 392 146	420 827	3 971 319

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2018г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просро ченная задолж енность	Сформ ирован ный резерв
Кредитные организации	3537610	3525830				11780	0	11780
Юридические лица	664 864	54 671	306 065	67 564	228 097	8 467	230 213	241 401
Физические лица	106 705	6 904	9 318	4 196	85 588	699	62 104	84 679
Итого	4309179	3587405	315383	71760	313685	20946	292317	337860

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2019г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просро ченная задолж енность	Сформ ирован ный резерв
Кредитные организации	4214325	4200000	0	0	0	14325	0	14325
Юридические лица	650 363	118 090	391 687	47 328	7 930	85 328	91 266	110 178
Физические лица	113 749	369	27 387	5 579	22 624	57 790	62 897	80 534
Итого	4978437	4318459	419074	52907	30554	157443	154163	205037

Кредитный риск усилен валютным и страновым риском. Поскольку банк ранее являлся резидентом Украины и имел в ней разветвленную региональную сеть, значительная часть активов оказалась размещенной на территории Украины. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности некредитных организаций сформированы полностью. В 2018 году вышеуказанная задолженность была классифицирована в пятую категорию качества и признана безнадежной. На основании решений Наблюдательного совета и Правления Банка (в рамках своих полномочий) за счет сформированных резервов была списана безнадежная задолженность по кредитам контрагентов, зарегистрированных на территории Украины, на сумму 206 507 тыс. руб. (из них ссудная задолженность – 200 794 тыс. руб., задолженность по процентам – 5 713 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери под средства, находящиеся на корреспондентском счете в «БМ БАНК» г. Киев, сформированы на 75%.

Просроченная, но не обесцененная задолженность на конец дня 31.12.2018г., 31.12.2017г. отсутствует.

Объем обесцененных финансовых активов по состоянию на конец дня 31.12.2018г.

	Объем задолженности	Сумма сформированного резерва	Факторы обесценения
Юридические лица	532 273	110 178	Финансовое состояние не выше среднего Обслуживание долга не выше среднего Отсутствие
в т.ч. юридические лица – резиденты Украины	85 328	85 328	юридической возможности реализовать права в отношении ссуд
Физические лица	113 380	80 534	Финансовое состояние не выше среднего Обслуживание долга не выше среднего Отсутствие
в т.ч. физические лица – резиденты Украины	30 530	30 530	юридической возможности реализовать права в отношении ссуд
Уступка прав требования	98 807	98 807	Отсутствие юридической возможности реализовать права в отношении ссуд

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2018г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	34 079	0	5,24%
Физические лица	9 167	0	8,06%

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2017г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	73 745	0	11,09%
Физические лица	7 948	0	7,45%

Осуществляя кредитные операции, Банк стремится не только к увеличению их объема, но и к повышению качества кредитного портфеля. Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует стандартизованные требования к заемщикам и условиям сделки, зафиксированные в программах кредитования, устанавливает предельные значения концентраций кредитного риска (лимиты) на одного заемщика, лимиты по отраслям, ограничения по срокам предоставления кредита, его обеспечения, платы за пользование кредитом.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска заемщика производится ежемесячно. Оценка банков-контрагентов проводится на ежемесячной основе.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2018г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	989 322	950 380

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г		на конец дня 31.12.2018г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	51 818	32 730	42 727	29 460
Прочая недвижимость	330 989	198 010	174 302	102 420
Транспортные средства	472 495	420 429	581 234	505 861
Оборудование	68 960	35 126	76 640	28 407
Товары в обороте	53 749	0	64 446	0
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	11 311	0	11 031	0
Прочие	0	0	0	0
Всего	989 322	686 295	950 380	666 148

Требования к обеспечению кредитной сделки зависят от ряда факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Для проведения оценки применяется, как правило, несколько методических подходов, которые наиболее полно отвечают целям оценки, вида стоимости при наличии достоверных информационных источников для ее проведения. Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через дисконт.

Кредитный риск контрагента не оценивается, поскольку у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Информация о классификации активов по группам риска для расчета норматива достаточности собственных средств, в соответствии с Инструкцией Банка России:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Кредитный риск	1007535	939614
по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		
- активы с коэффициентом риска 0 %	4640892	4149122
- активы с коэффициентом риска 20%	731	2733
- активы с коэффициентом риска 50%	0	0
- активы с коэффициентом риска 100%	588 803	588922
- активы с коэффициентом риска 150%	401 723	328437
- активы с другими коэффициентами	11004	19522
условные обязательства кредитного характера без риска	5274	0

Рыночный риск

Основная цель управления рыночным риском - минимизация финансовых потерь, связанных с изменением котировок ценных бумаг, процентных ставок и курсов иностранных валют.

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

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменениям процентных ставок, процентный риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, фондовый риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствует.

Банк принимает валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия объемов активов и обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, который отслеживается на ежедневной основе.

Мониторинг и 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.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг курсов иностранных валют, оперативное реагирование на конъюнктуру рынка наличной иностранной валюты изменением курсов покупки-продажи иностранной валюты в течение дня.

С начала своей деятельности в России Банк превышает лимит валютной позиции, установленный Банком России. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса. Валютную позицию в значительной мере формируют активы, размещенные на территории Украины. Основным методом приведения показателя открытой валютной позиции в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» является формирование резервов под активы, размещенные в Украине. Формирование резервов осуществляется в соответствии с графиком.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2018г	Данные на 01.01.2019г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23 355,44	17 245,04
Рыночный риск	291 943	215 562

Операции хеджирования отсутствуют.

Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, под которым понимает риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка. На конец дня 31.12.2018 он составил 225 206 тыс. руб.

Основной целью управления процентным риском для Банка является поддержание принимаемого на себя риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка.

Главным источником процентного риска банковского портфеля является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения требований и обязательств.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе информации о процентных ставках по размещению и привлечению денежных средств в банках-конкурентах. По мере необходимости осуществляется корректировка процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, т.е. изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

В таблицах приведены объемы активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок с погашением до года по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. соответственно.

Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

	01.01.2018		01.01.2019	
	Все валюты	в т.ч.	Все валюты	в т.ч.
		RUR		RUR
АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах	7 192	4 592	604	604
Ссудная задолженность:	3 744 074	3 743 698	4 475 281	4 474 833
кредитных организаций	3 533 070	3 533 070	4 200 000	4 200 000
юридических лиц, не являющиеся КО	199 986	199 986	257 123	257 123
физических лиц	11 018	10 642	18158	17 710
Всего:	3 751 266	3 748 290	4 475 885	4 475 437
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	3 500	3 500
Средства юридических лиц, не являющихся КО	492 620	492 620	458 196	458 196
Средства физических лиц	1 745 584	1 689 847	2 256 637	2 251 624
Прочие пассивы	2 847	2 847	0	0
Всего:	2 241 051	2 185 314	2 718 333	2 713 320
ГЕП				
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	39 091	39 779	48 329	48 405
- 200 базисных пунктов	-39 091	-39 779	-48 329	-48 405

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффект от управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств).

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

В целях управления ликвидностью в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг ликвидности. Ежедневно проводимый расчет обязательных нормативов позволяет оперативно оценивать состояние ликвидности Банка.

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н3)	min=15%	x	19,5
Норматив текущей ликвидности (Н4)	min=50%	128,39	121,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н5)	max=120%	x	77,3

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для банков с базовой лицензией не установлены требования по расчету нормативов Н2 и Н4.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ. Нормативы соблюдались на все отчетные и промежуточные даты.

Позиция ликвидности на 01.01.2019

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	438212	438212	438212	438212
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4208661	4313302	4417191	4706050
Прочие активы	137579	137579	137579	137579
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4784452	4889093	4992982	5281841
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3500	3500	3500	3500
Средства клиентов	3207368	4293582	5160705	5176168
в т.ч. вклады физических лиц	371676	1398487	2263873	2277552
Прочие обязательства	15998	15998	15998	15998
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3226866	4313080	5180203	5195666
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток (дефицит) ликвидности	1557586	543236	-243340	25145

По состоянию на 01.01.2019 у Банка по срокам погашения до 30 дней и до 180 дней, свыше года наблюдается избыток ликвидности. В периоде погашения до года может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Несмотря на это, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств.

Все это свидетельствует о том, что имеющиеся разрывы ликвидности не создают угрозы для проведения платежей клиентов.

Одним из методов управления риском ликвидности является ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	1919332	67,0	1398238	49,0

"до востребования" до 30 дней	1557586	48,3	1116065	35,6
"до востребования" до 1 года	-243340	-4,7	-363666	-7,8

В настоящее время Банк не испытывает недостатка ликвидности. Банк имеет достаточно стабильную клиентскую базу. В отчетный период внезапного массового изъятия клиентами средств со счетов Банка не наблюдалось.

Временно свободные средства Банк размещает в краткосрочные депозиты (сроком 1-7 дней) в Операционном Департаменте Банка России. На отчетную дату объем размещенных депозитов составляет 4200000 тыс. руб.

С целью контроля и снижения риска ликвидности Банк проводит работу в направлении уменьшения дисбаланса между активами и пассивами в соответствии с объемами и сроками их погашения. Действия Банка направлены на снижение концентрации ресурсной базы через диверсификацию пассивов по источникам и срокам привлечения, улучшение качества кредитного портфеля путем выдачи кредитов на различные сроки.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан Порядок выхода из ликвидности, в котором установлены методы и функциональную ответственность по антикризисному управлению в случае возникновения дефицита ликвидности, предусмотрены перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка, в том числе возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, различные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и т.д.

Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск, который представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком. В соответствии с требованиями Указания № 3624-У правовой риск является частью операционного риска.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения возможных убытков.

Управления операционным риском Банка включает в себя:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественную и количественную оценку (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- адекватное реагирование на выявленные события операционного риска, направленное на минимизацию или предотвращение возможных убытков (минимизацию риска).

Банк на постоянной основе осуществляет идентификацию операционного риска через анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями, а также по результатам внутреннего аудита. В Банке ведется аналитическая база данных событий операционного риска, связанным с ним потерь.

В целях мониторинга и оценки операционного риска Банк использует показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для оценки достаточности капитала для покрытия операционных рисков Банк использует методику, изложенную в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за последние 3 года.

Операционный риск на 01.01.2018г. - 75 473 тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2018г. - 74 802 тыс. руб.

К методам ограничения и/или снижения операционного риска, направленным на уменьшение размера убытков от его реализации, относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам);
 - контроль за соблюдением установленных процедур;
 - система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
 - экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
 - развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
 - использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
 - повышение квалификации персонала;
 - развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация).

Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается Банком в составе кредитного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов. Также к риску концентрации Банк относит значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики, регулярно контролирует выполнения нормативов и установленных лимитов, контролирует структуру баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, осуществляет анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности, контролирует зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, осуществляет мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

7. Информация об управлении капиталом

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала;
- наращивание капитала за счет деятельности, с целью дальнейшего развития бизнеса.

Политика Банка в области управления капиталом определена Стратегией управления рисками и капиталом Банка и направлена на обеспечение уровня собственных средств, адекватного характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, защиты от неблагоприятных изменений рыночных условий и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Политика Банка по управлению капиталом, включая корректировки количественных данных, установленных в целях управления капиталом на протяжении 2018 года не изменялась.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принимаемых и потенциальных рисков.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Наблюдательного Совета, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур характеру и масштабу деятельности Банка
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков и достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.
- Внутренние документы, регламентирующие управление рисками, оценку достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Наблюдательным Советом Банка.
- Наблюдательный Совет с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами рассматривает отчетность о принимаемых Банком рисках и достаточности капитала, производит оценку системы управления рисками.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регламентирующие управление рисками и капиталом.

В 2017 году часть прибыли за 2016 год в размере 1 265 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям.

В 2018 году часть прибыли за 2017 год в размере 3 338 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют. Затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не осуществлялось.

В соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным Законом от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» минимальный размер собственных средств (капитала) для банков с базовой лицензией составляет 300 млн. руб. На протяжении

2018 года Банк соблюдал требования к размеру собственных средств (капитала) на все отчетные и промежуточные даты. По состоянию на 01.01.2019 года капитал Банка составил 354 млн. руб.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.12.2017г		на конец дня 31.12.2018г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	336 625	100	353 647	100
Основной капитал	254 348	75,6	262 424	74,2
Базовый капитал	254 348	75,6	262 424	74,2
- уставной капитал	195 975	58,2	195 975	55,4
-резервные фонды	6 944	2,1	7 278	2,1
-нераспределенная прибыль прошлых лет	63 555	18,9	66 578	18,8
--нематериальные активы	(12 126)	(3,6)	(7 407)	(2,1)
-убытки отчетного года*	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	82 277	24,4	91 223	25,8
-прибыль текущего года*	6 341	1,8	15 287	4,3
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	22,6	75 936	21,5

*- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года

В состав капитала не входят срочные и долевыми инструментами. В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 180-И (с учетом Инструкции 183-И):

			%
Норматив	01.01.2018	01.01.2019	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 183-И
H1.0 норматив достаточности капитала	15,5%	16,4%	min= 8%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	12,1%	12,6%	min=6%

8. Информация по сегментам деятельности банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем, информация по сегментам деятельности не раскрывается.

Информация по сегментам деятельности подлежит раскрытию с момента публичного размещения ценных бумаг.

9. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

В соответствии с [МСФО 24](#) «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными являются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные или финансовые решения другой стороны. При определении связанных сторон принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими

более 5 % акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, а также работниками, ответственными за принимаемые риски - члены кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами, которые в силу своего служебного положения способны влиять на принятие решений, а также операции с организациями, которые находятся под контролем либо совместным контролем вышеперечисленных лиц. Под ключевым управленческим персоналом понимаются члены Наблюдательного совета, члены Правления, главный бухгалтер и его заместитель, а также члены кредитного комитета, члены комитета по управлению активами и пассивами.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, индивидуальные условия отсутствуют, все операции осуществляются согласно Программ и Тарифов, действующих в Банке. Расходов в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных сторон не признавалось, безнадежная и сомнительная задолженности отсутствуют. Выданные и полученные гарантии отсутствуют. Выплат на основе акций не осуществляется.

Банк не участвует в других организациях. Банк не является участником банковской группы. Дочерние, зависимые, совместно контролируемые предприятия отсутствуют. Операции со связанными сторонами-акционерами не проводились.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2018г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	109	-
Резервы на обесценение	2	-
Чистая ссудная задолженность	107	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 618	9 30
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	18	-
Процентные расходы	104	18

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2018 год

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	60	-
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами	90	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2017г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	139	-

Резервы на обесценение	2	-
Чистая ссудная задолженность	137	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	3665	687
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	15	-
Процентные расходы	158	-

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2017 год

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	150	-
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами	156	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	2018г.		2017г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	16 022	3 848	13 363	3 269
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам банка

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка отсутствуют.

Информация о системе оплаты труда

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Наблюдательный Совет Банка.

Директор по вознаграждениям избирается Наблюдательным советом Банка из состава членов Наблюдательного совета

В компетенцию директора по вознаграждениям входит подготовка проектов решений Наблюдательного совета 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.

Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику об оплате труда и системе вознаграждения в АО «Банк ЧБРР», которая устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, в том числе руководителям (членам исполнительных органов) Банка и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками.

Политика также устанавливает принципы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Контроль реализации требований Политики и контроль расходования средств на стимулирующие вознаграждения из фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в пределах своей компетенции предложения и (или) рекомендации:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) выплат;
- по корректировкам выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда;
- по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками;
- изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Периодичность мониторинга для оценки эффективности существующей системы оплаты труда устанавливается не реже одного раза в календарный год. Результаты заслушиваются на Заседании Наблюдательного Совета Банка и утверждаются протоколом решения Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Наблюдательный Совет Банка утверждает размер фонда оплаты труда в Банке.

Наблюдательный Совет Банка принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Ключевые показатели и цели системы оплаты труда, описание системы оплаты труда.

Система оплаты труда работников включает:

1. фиксированную часть оплаты труда:
 - оклады (должностные) оклады установленные каждому работнику Банка;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
2. нефиксированную часть оплаты труда:
 - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

К фиксированной части оплаты труда относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер месячного должностного оклада работника Банка определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного законодательством Российской Федерации минимального размера оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

Определение величины нестандартных и не относящихся к фиксированной части оплаты труда компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Директором по вознаграждениям в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без

учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях рисков Банка.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

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

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

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

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Решение о выплате вознаграждения Членам исполнительных органов принимается Наблюдательным Советом Банка.

Предложения о размере вознаграждения Членам коллегиального исполнительного органа формируются Председателем Правления Банка и представляются Наблюдательному Совету Банка для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления вносит Председатель Наблюдательного Совета Банка.

Размер вознаграждения Членов исполнительных органов определяется Наблюдательным Советом Банка по рекомендациям уполномоченного члена Наблюдательного Совета Банка - уполномоченного по системе оплаты труда - Директором по вознаграждениям, составленного с учетом мнения Председателя Правления (а в отношении Председателя Правления - с учетом мнения Председателя Наблюдательного Совета Банка) о трудовом вкладе члена Правления в общие результаты работы Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

При определении размера вознаграждения Членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность Членов исполнительных органов, показатели курируемых ими подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты

деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях.

К работникам, принимающим риски, относятся Члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка и его заместитель и члены Комитета управления активами и пассивами, Кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющие банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски).

Для определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности используются показатели, сгруппированные в три оценочные группы:

1. Группа показателей оценки доходности:

Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, которые рассчитываются в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2007 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

2. Группа показателей оценки нормативов:

Оценка нормативов определяется по результатам оценок обязательных нормативов, установленных Банком России, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

3. Группа показателей оценки результатов деятельности:

Оценка результатов деятельности определяется по итоговым оценкам качественных показателей, которые определяются методом экспертных оценок.

Для определения размера корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности рассчитывается обобщающий групповой результат трех оценочных групп, который представляет собой усредненное их значение. В соответствии с полученным обобщающим групповым результатом подготавливаются рекомендации органам управления банка о размере корректировке вознаграждений с учетом рисков и результатом деятельности.

В отчетном периоде проведена независимая оценка системы оплаты труда по состоянию на 01.11.2018г. в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

1. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- а) члены исполнительных органов: выплаты не производились
- б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

2. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

- а) члены исполнительных органов: выплаты не производились
- б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

3. количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

- а) члены исполнительных органов: выплаты не производились
- б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

4. количество и общий размер выходных пособий:

- а) члены исполнительных органов: выплаты не производились
- б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

5. общий размер отсроченных вознаграждений:

- а) члены исполнительных органов: выплаты не производились
- б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

6. общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

- а) члены исполнительных органов: выплаты не производились
- б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

7. Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет:

Фиксированная часть

Нефиксированная часть

56 901 783,55 тыс.руб.

8. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- а) члены исполнительных органов: не производились
- б) иные работники, принимающие риски: не производились

9. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

- а) члены исполнительных органов: не производились
- б) иные работники, принимающие риски: не производились

10. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:

- а) члены исполнительных органов: не производились
- б) иные работники, принимающие риски: не производились

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Соглашения о выплатах на основе долевых инструментов (в т.ч. опционов на акции) отсутствуют.

12. Информация об объединении бизнесов

Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций по объединению бизнесов.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию подлежит раскрытию с момента публичного размещения ценных бумаг.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О.А.

Тел. (3652)548-909

14 февраля 2019г.