

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	44
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	44
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	45
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	46
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	46
3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА.....	46
3.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	47
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	48
3.5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	49
3.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	49
3.7. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ	50
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	50
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	50
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.	50
4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	50
4.4. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	53
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	55
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЛИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ	57
4.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ	61
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	62
4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	63
4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	63
4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	64
4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	64
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....	65
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ	65
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	66
5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ.....	66
5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	66
5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	67
5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	67

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	67
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	70
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ....	70
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	71
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	72
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	72
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	72
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	72
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	73
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	74
8.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК	76
8.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	84
8.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	88
8.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	93
8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации	94
8.6. КОМПЛАЕНС-РИСК	96
8.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	96
8.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	97
8.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	99
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	103
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	105
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	106
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	108
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	109

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2018 года и за 2018 год;
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период;

Годовая отчетность включает в себя публикуемые формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах», приложения к ним в составе форм отчетности: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 0409814 «Отчет о движении денежных средств», а также пояснительную информацию.

В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая годовая отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: (www.kuzbank.ru) в разделе «Раскрытие информации/Финансовая отчетность», а также раскрывается в местах обслуживания юридических и физических лиц.

За 1-3 кварталы 2018 года до момента получения Банком базовой лицензии информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» была раскрыта дополнительно в соответствии с п.1.2 Указания №4638-У и размещена на сайте Банка в качестве отдельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik JSC;

Юридический и фактический адрес - Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер – 609.

Банк имеет базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

Банком получена лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0005435 1269 от 09.03.2017, выданная Управлением ФСБ России по Пензенской области.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Акционерами Банка являются юридические лица – 15.56%, физические лица – 84.44%.

Информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
---	----------------------	----------------------

Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27.99	26.89
Ларюшкин Николай Иванович	24.93	24.93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	9.40	6.43

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. руб. на одного вкладчика при наступлении страхового случая (Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ в действующей редакции).

Банк по состоянию за 31 декабря 2018 года помимо головного офиса имел 28 внутренних структурных подразделений, из них: 24 дополнительных офиса, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

В 2018 году открыто 3 дополнительных офиса и закрыта 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области.

По состоянию за 31 декабря 2018 года списочная численность персонала Банка составляла 391 человек, (за 31 декабря 2017 года – 368 человек).

Банк в рейтинге российских банков по оценке сайта о банковской деятельности KUPR.ru:

Показатель	Номер позиции в рейтинге	Номер позиции в рейтинге	Рост позиции в рейтинге
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
Активы – нетто	240	277	37
Капитал	289	318	29
Кредиты юридическим лицам (брутто)	185	210	25
Кредиты физическим лицам (брутто)	167	195	28
Депозиты физических лиц	175	214	39
Депозиты юридических лиц	199	237	38
Средства юридических лиц	205	243	38
Средства физических лиц	189	217	28
Чистая процентная маржа	239	238	-1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	348	341	-7
Чистая прибыль	229	232	3
Количество банков	484	561	

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С 12.11.2018 года Банком получена базовая лицензия.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 31 декабря 2018 года валюта баланса Банка (до СПОД) составила 8 246 млн. рублей, (31 декабря 2017 года – 8 176 млн. рублей).

Активы Банка увеличились в 2018 году на 178 млн. рублей или на 3.2% (2017 г. - на 852 млн. рублей или на 17.9%). В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2018 года составила 72.9% (за 31 декабря 2017 года – 68.7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 2018 год вырос на 364 млн. рублей (9.4%) и составил 4 228 млн. рублей.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 335 млн. рублей или на 6.8% (2017 г. - на 794 млн. рублей или 19.2%). В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного года 91.1% (за 31 декабря 2017 года 88%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2018 год вырос на 459 млн. рублей (10.6%) и составил 4 795 млн. рублей (2017 г. – рост на 388 млн. рублей (9.8%), 4 335 млн. рублей).

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов снизилась за 2018 год с 10.9% до 7.1% за счет переоценки.

Чистые процентные доходы Банка за 2018 год составили 298 млн. рублей, что на 3 млн. рублей или на 1% выше показателя за 2017 год.

Чистые комиссионные доходы Банка за 2018 год составили 224.5 млн. рублей, что на 8.5 млн. рублей или на 3.9% выше показателя за 2017 год.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составил 724 млн. рублей, его размер снизился за 2018 год на 6.7% или на 52 млн. рублей, при этом основной капитал увеличился на 17 млн. рублей или 3.6%, дополнительный капитал уменьшился на 69 млн. рублей или 23.3%. Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 19 442 тыс. руб. (2017 год – 55 563 тыс. рублей).

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2018 год не было принято.

(За 2017 финансовый год выплаты дивидендов составили 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 579-П») и других нормативных актов Банка России.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России: 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»), а также Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию за 31 декабря 2018 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2018 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременного отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2018 году 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.

Отражение доходов и расходов

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по ~~кассовому методу~~ факту их получения.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по 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. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Собственные ценные бумаги Банка – векселя, учитываются по номинальной стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета, выраженных в иностранной валюте, в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Руб./Доллар США	69,4706	57.6002
Руб./Евро	79,4605	68.8668

3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, являются допущения:

- в части обесценения кредитов и дебиторской задолженности;
- в части налогообложения;
- в части операций в иностранной валюте;
- в отношении неопределенности в получения доходов;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов - в Пояснении 4.4, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

3.5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой отчетности за 2018 год были отражены следующие основные операции:

Операции по отражению событий после отчетной даты

тыс. руб.

	<u>2018 год</u>
регулирование налога на прибыль	(10 268)
регулирование отложенного налога на прибыль	(4 590)
регулирование прочих налогов	(29)
отчисления в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2018 года	(4 874)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(2 462)
корректировка комиссионных расходов	(1 118)
корректировка комиссионных доходов	39
корректировка прочих операционных и других доходов	97
корректировка резервов на возможные потери	2
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	<u>(23 203)</u>
регулирование статей прочего совокупного дохода	<u>4 699</u>
Итого влияние на совокупный финансовый результат	<u>(18 504)</u>

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние и результаты деятельности Банка.

3.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2019 год утверждена 29.12.2018г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году. По состоянию на 1 января 2019 года внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года положений Банка России от 2 октября 2017 года:

- № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 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»;
- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагам».

Банк произвел прогнозную оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, по результатам которой оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности не окажет влияния на регуляторный

капитал Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к его расчету.

В течение 2019 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.7. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

№ строки ф.0409806 тыс. руб.		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	Денежные средства	255 642	211 519
2	Средства в ЦБ РФ	164 847	120 990
2.1	(кроме обязательных резервов)	(6 618)	(31 292)
3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	203 551	53 829
	Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки)	(7 463)	(3 506)
	Итого денежные средства и их эквиваленты	609 959	351 540
3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	17 757	16 556
3	Резервы по корреспондентским счетам и незавершенным расчетам	(19 811)	(18 261)
3	Итого средства в кредитных организациях	201 497	52 124

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	382 668	496 487
величина переоценки	-1 379	7 212
	381 289	503 699
Облигации кредитных организаций		
балансовая стоимость	-	50 375
величина переоценки	-	263
резервы на возможные потери	-	-
	-	50 638
Корпоративные облигации		
балансовая стоимость	-	41 218
величина переоценки	-	304
	-	41 522
Итого долговые ценные бумаги	381 289	595 859
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	2	2
Итого долевые ценные бумаги	4	4
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	381 293	595 863

Облигации кредитных организаций были представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации были представлены биржевыми процентными облигациями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в области производства, финансовой деятельности.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в энергетическом секторе.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом,						

документарные,
именные

выпуск 25083	97 084	-	59	230	15.12.2021	7,00%
выпуск 26205	37 000	886	-	578	14.04.2021	7,60%
выпуск 26210	147 468	72	1 587	531	11.12.2019	6,80%
выпуск 26214	96 417	-	194	562	27.05.2020	6,40%
	377 969	958	1 840	1 901		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
			тыс. руб.			
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	487 398	292	2 253	6 544	2018-2019	6.70-7.50%
<i>выпуск 26208</i>	144 802	292	63	3 666	27.02.2019	7,50%
<i>выпуск 26216</i>	147 288	-	741	1 266	15.05.2019	6,70%
<i>выпуск 26210</i>	145 635	-	1 195	503	11.12.2019	6,80%
<i>выпуск 26204</i>	49 673	-	254	1 110	15.03.2018	7,50%
Облигации кредитных организаций	49 000	210	-	1 165	2020-2023	11,10-12,50%
Корпоративные облигации	39 774	-	42	1 402	2021-2023	8,65-8,90%
	576 172	502	2 295	9 111		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	231 309	545 221
Кредитный рейтинг BB и ниже	149 980	50 638
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
	381 289	595 859
Долевые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	4	4
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
	4	4

Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	381 293	595 863
--	----------------	----------------

4.4. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель

дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- ✓ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✓ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ✓ недвижимость, временно не используемая в основной деятельности).

Основные средства (недвижимость, земля) Банк отражает по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость объектов основных средств определяется исходя из их справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка по справедливой стоимости всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится Банком в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг признается изменение цены более чем на 10% от балансовой стоимости.

Переоценка объектов основных средств и отражение в бухгалтерском учете изменений переоцененной стоимости осуществляется:

- регулярно по состоянию на конец отчетного года ;
- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на конец отчетного года.

В отчетном периоде 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В отчетном периоде 2018 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Депозит в Банке России	590 000	370 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	90 195	27 532
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 998 203	3 068 812
Ссуды физическим лицам	933 899	751 565
Итого ссудной задолженности	4 612 297	4 217 909
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - кредитным организациям	-	(69)
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(302 077)	(243 117)
Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам	(81 757)	(109 815)
Итого чистой ссудной задолженности	4 228 463	3 864 908

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

	<u>31 декабря 2018 года</u>		<u>31 декабря 2017 года</u>	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	590 000	12,79	370 000	8,77
Ссуды клиентам - кредитным организациям	90 195	1,96	27 532	0,65
- межбанковские кредиты	80 000	1,73	18 500	0,44
- прочие размещенные средства	10 195	0,22	9 032	0,21
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 998 203	65,00	3 068 812	72,76
- кредиты муниципальным предприятиям	275 920	5,98	309 998	7,35
- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	779 676	16,90	826 974	19,61
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 912 301	41,46	1 846 952	43,79
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	30 306	0,66	84 888	2,01
Ссуды физическим лицам	933 899	20,25	751 565	17,82
- жилищные кредиты, из них:				
<i>ипотечные кредиты</i>	257 280	5,58	182 895	4,34
<i>автокредиты</i>	236 397	5,13	182 347	4,32
- автокредиты	43 509	0,94	65 945	1,56
- иные потребительские кредиты	628 686	13,63	496 835	11,78
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	1 734	0,04	3 147	0,07
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	2 690	0,06	2 743	0,07
Итого ссудной задолженности	4 612 297	100,00	4 217 909	100,00
Резервы на возможные потери по ссудам	(383 834)		(353 001)	
Итого чистой ссудной задолженности	4 228 463		3 864 908	

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Депозит в Банке России	590 000	370 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	90 195	27 532

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	2 998 203	3 068 812
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	275 920	309 998
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	28 405
обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 229 134	1 113 818
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	227 558	157 050
строительство	275 405	310 282
транспорт и связь	306 208	336 890
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 979	24 897
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	310 731	360 418
прочие виды деятельности	180 000	256 937
Ссуды физическим лицам	143 268	170 117
Итого ссудной задолженности	4 612 297	4 217 909
Резерв на возможные потери по ссудам	(383 834)	(353 001)
Итого чистой ссудной задолженности	4 228 463	3 864 908

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по географическим сегментам:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		доля, %		доля, %
Пензенская область	3 422 225	74,20	3 535 035	83,81
Москва и Московская область	704 542	15,28	378 172	8,97
<i>в т.ч. депозит в Банке России</i>	<i>590 000</i>	<i>12,79</i>	<i>370 000</i>	<i>8,77</i>
Республика Мордовия	150 523	3,26	115 600	2,74
Чувашская Республика	103 408	2,24	69 913	1,66
Самарская область	76 859	1,67	46 490	1,10
другие регионы Российской Федерации	154 740	3,35	72 699	1,72
	4 612 297	100,00	4 217 909	100,00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в Пояснении 8.3.

4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЛИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	по переоцененной стоимости		по первоначальной стоимости							по справедливой стоимости	
Балансовая стоимость											
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	11 731	476 397	4 971	11 745	52 221	87 289	1 275	10 694	242	152 551	809 116
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	2 839	596	350	5 891	9 483	438	19 158	97 714	136 469
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	-	-	(5 604)	(10 345)	0	(19 249)	-	(35 198)

Переоценка	(6 967)	(256 884)	-	-	-	-	-	-	-	(63 541)	(327 392)
Убытки от обесценения:											
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 764	219 513	7 810	12 341	52 571	87 576	413	11 132	151	186 724	582 995
Амортизация и убытки от обесценения											
Метод амортизации	x			линейный			x	линейный	x	x	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	75 854	2 475	5 539	33 840	76 624	-	4 263	-	-	198 595
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	x	-	x	-	-
Начисленная амортизация за 2018г	-	6 939	501	347	4 420	6 157	x	2 043	x	x	20 407

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 2018 год

Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	x	-	x	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	(5 604)	-	-	-	-	(5 604)
Переоценка	-	(43 612)	-	-	-	-	x	x	x	-	(43 612)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	-	39 181	2 976	5 886	38 260	77 177	-	6 306	-	-	169 786
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 764	180 332	4 834	6 455	14 311	10 399	413	4 826	151	186 724	413 209
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	439	166 048	4 834	6 455	14 311	10 399	413	4 826	151	206 461	414 337

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕОЦЕНКЕ

По состоянию за 31 декабря 2018 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутина Екатерина Сергеевна (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой Организации Ассоциации Российских Магистров Оценки», свидетельство №1477-08 от 21.01.2008 г., выписка из реестра № 962 от 21.01.2008 г.).

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),
- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1, 2, 3, 7, 9, 12),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП СРО «АРМО».

В 2018 году отрицательное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило:

через статьи прочего совокупного дохода - 206 372 тыс. рублей, с учетом отложенного налога – 165 097 тыс. рублей; через финансовый результат - 13 868 тыс. рублей, (в т.ч. расходы от уценки основных средств - 27 700 тыс. рублей, доходы по дооценке основных средств после их уценки - 13 832 тыс. рублей.)

По результатам переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе доходов Банка за 2018 год отражено 31 082 тыс. рублей, в составе расходов - 94 624 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение отчетного периода отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства, в течение отчетного периода отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет на отчетную дату 12 069 тыс. руб.

Сумма компенсации, выплаченная третьими лицами, включенная в состав прибыли или убытка, в течение отчетного периода не поступала в связи с отсутствием обесценения, утраты или передачи объектов основных средств.

Амортизационная группа основного средства, а также срок полезного использования, установленный в рамках амортизационной группы, определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г.№1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сумма амортизации в составе первоначальной стоимости других активов в течение отчетного периода не начислялась.

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 31 декабря 2018г. ликвидационная стоимость составила 8 522 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. - 8 187 тыс. руб.).

Изменение расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

ИНФОРМАЦИЯ О НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 12 106 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 1 543 тыс. руб.

В отношении имущества стоимостью 47 802 тыс. руб. у Банка имеется ограничение в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на основании заключенного договора аренды недвижимого имущества с правом последующего выкупа.

В отчетном периоде из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», переведен объект в сумме 1 880 тыс. руб.;

из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «недвижимость (кроме земли), временно

неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», переведены объекты в сумме 41 135 тыс. руб.

Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2018 года в сумме 176 908 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года - 135 411 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2018 года в сумме 7 573 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года - 8 479 тыс. руб.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств и не имел договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

За 2018 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 17 359 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода за 2018 год, составила 15 574 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 12 193 тыс. руб., по основным средствам – 3 381 тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ О НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВАХ

В течение отчетного периода изменение сроков полезного использования, метода амортизации не производилось. Ликвидационная стоимость к нематериальным активам не применяется.

Активы, классифицированные Банком как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, в отчетном периоде отсутствуют.

Существенным нематериальным активом, признается актив, балансовая стоимость которого составляет более 10% от балансовой стоимости всех нематериальных активов.

По состоянию за 31 декабря 2018 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 41 мес.

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению нематериальных активов за счет государственных субсидий.

По состоянию за 31 декабря 2018 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2018 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, Банком не производились.

4.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	65 845	72 673
Требования по получению процентов	21 471	27 210
Резерв под обесценение	(29 106)*	(31 942)*
Всего прочих финансовых активов	58 210	67 941
Расходы будущих периодов	2 879	2 271
Материалы и расчеты с поставщиками	15 702	17 130
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 359	30 418
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	575	656
Прочие	447	4552
Резерв под обесценение	(3 629)	(17 450)

Всего прочих нефинансовых активов	18 333	37 577
	76 543	105 518

* в т.ч. -342 (-672) тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31 942	17 450	49 392
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 820	(13 685)	(8 865)
Списания	(7 656)	(136)	(7 792)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	29 106	3 629	32 735

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 781	9 716	37 497
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	6 619	7 750	14 369
Списания	(2 458)	(16)	(2 474)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	31 942	17 450	49 392

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим активам, приведена в Пояснении 8.3.

4.8. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты Банка России	316 040	459 012
	316 040	459 012

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения кредитов Банка России:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срок возврата	2019 год	2018 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	67 846	7 000
Срок возврата	2020 год	2019 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	234 317	83 250

Срок возврата		
Годовая ставка (%)	2021 год	2020 год
Сумма (тыс. руб.)	6,50	6,50
	13 877	368 762

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	-	17 217
	<u>-</u>	<u>17 217</u>

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Срок возврата	-	2018 год
Годовая ставка (%)	-	4.75
Сумма (тыс. евро)	-	250
Сумма (рублевый эквивалент - тыс. руб.)	-	17 217
Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	-	18 500

Межбанковские кредиты и депозиты были представлены кредитами российских банков в евро.

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Средства в расчетах	874	708
Текущие счета и депозиты до востребования	1 443 706	1 379 820
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	682 450	609 331
- средства юридических лиц	761 256	770 489
Срочные депозиты	3 350 055	2 955 002
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 663 466	2 468 133
- средства юридических лиц	686 589	486 869
	<u>4 794 635</u>	<u>4 335 530</u>

Структура счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
производство	311 577	395 470
услуги	214 883	182 901
строительство	115 744	103 702
транспорт и связь	57 787	46 755
торговля	52 884	28 061

сельское хозяйство	6 610	6 016
прочие	1 771	7 584
	761 256	770 489

Структура депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
производство	381 821	213 070
услуги	151 112	182 660
сельское хозяйство	62 500	64 000
торговля	41 509	3 576
строительство	26 653	1 900
транспорт и связь	22 994	21 663
	686 589	486 869

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Пенза и Пензенская область	4 743 988	4 313 954
другие регионы Российской Федерации	50 647	21 576
	4 794 635	4 335 530

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензы и Пензенской области, составляют 99% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2018 и 2017 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	67 129	-
Обязательства по уплате процентов	23 770	29 049
Средства в расчетах	11 436	12 666
Прочая кредиторская задолженность	10 788	8 056
Всего прочих финансовых обязательств	113 123	49 771
Задолженность по расчетам с персоналом	18 817	12 844
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	5 121	4 994
Прочие	2 066	2 312
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	48

Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>26 004</u>	<u>20 198</u>
	<u>139 127</u>	<u>69 969</u>

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим обязательствам, приведена в Пояснении 8.3.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций – 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 600 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество объявленных акций – 16 154 759 125 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение 2018 и 2017 годов дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, Уставом Банка не предусмотрено.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

Банк не имеет акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Банк не имеет акций в собственности.

Объем нераспределенной прибыли за 2018 год, доступной к распределению, составил 19 442 тыс. рублей (2017 год: 55 563 тыс. рублей).

4.14. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	2018 год
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	48
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	48
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	13
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	83
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	<u>-</u>

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	<u>Сумма условных обязательств</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Сумма условных обязательств</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>				
Лимиты по кредитным	210 410	1 676	207 609	1 014

линиям и овердрафтам,

в т.ч. по категориям качества:

1	81 789	-	158 750	-
2	128 611	1 670	41 331	481
3	-	-	7 126	356
4	10	6	402	177
Выданные гарантии	8 242	82	21 645	216
в т.ч. по категориям качества:				
2	8 242	82	21 645	216
Условные обязательства некредитного характера	-	-	12 429	-

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел:

- государственных субсидий и других форм государственной помощи;
- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФИ, а также договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией;
- неисполненных обязательств.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	470 879	458 071
Кредиты юридическим лицам	340 486	333 484
Кредиты физическим лицам	109 997	101 215
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	20 396	23 372
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36 462	47 935
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 462	43 844
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	4 091
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	33 118	26 830
Кредиты Банкам	9 307	12 643
Корреспондентские счета НОСТРО	3 786	774
Средства в Банке России	20 025	13 413
	540 459	532 836

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 646	219 160
Срочные депозиты физических лиц	157 594	177 190
Срочные депозиты юридических лиц	50 926	37 286
Расчетные счета юридических лиц	2 729	2 401
Средства до востребования физических лиц	3 353	1 880
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	44	403
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	27 888	18 689
		66

Депозиты Банка России	27 354	17 115
Срочные кредиты банков	534	1 574
	242 534	237 849
Чистые процентные доходы	297 925	294 987

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	103 168	101 488
Расчетно-кассовое обслуживание	87 553	82 493
Ведение банковских счетов	42 778	37 995
Прочие	16 720	18 733
	250 219	240 709
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	15 402	14 978
Инкассация	5 859	4 208
Расчетно-кассовое обслуживание	1 090	741
Прочие	3 289	4 710
	25 640	24 637
Чистые комиссионные доходы	224 579	216 072

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	181 439	164 582
Административно-хозяйственные расходы	156 129	126 134
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	94 624	4 399
Амортизация	20 407	24 229
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	18 940	13 848
Прочие операционные расходы	36 593	-
	508 132	333 192

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Долговые ценные бумаги, из них:			Итого долговые ценные бумаги	Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации		
Прибыль (убыток)						
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	2 489	1 207	267	3 963	3 963

Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	(748)	(1 316)	(84)	(2 148)	(2 148)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	1 741	(109)	183	1 815	1 815
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	1	6 495	37	22	6 554	6 555
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	-	(13 031)	(1 553)	(59)	(14 643)	(14 643)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	433	1 253		1 686	1 686
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 489)	(94)	(267)	(2 850)	(2 850)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	-	2 257	-	-	2 257	2 257
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	-	(426)	-	-	(426)	(426)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	(6 761)	(357)	(304)	(7 422)	(7 421)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов за 2017 год представлена далее:

Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Долговые ценные бумаги, из них:				Итого долговые ценные бумаги	Всего
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации			

Прибыль (убыток)

Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

- 7 431 1 504 1 942 **1 942**

Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

- (7) (782) (2 127) (2 916) **(2 916)**

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

- - **(351)** **(623)** **(974)** **(974)**

Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

- (930) - - (930) **(-930)**

Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

- **(930)** - - **(930)** **(-930)**

Прочий совокупный доход

Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг

1 8 419 1 144 1 275 10 838 **10 839**

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг

(1) (1 693) (2 095) (2 960) (6 748) **(6 749)**

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

- 938 660 1 942 3 540 **3 540**

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

- - (133) (512) (645) **(645)**

Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

- 279 - - 279 **279**

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	-	(2 199)	-	-	(2 199)	(2 199)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	5 744	(424)	(255)	5 065	5 065

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Доходы от операций с иностранной валютой	10 011	8 704
(Расходы) от операций с иностранной валютой	(1 762)	(1 329)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	8 249	7 375
Доходы от переоценки иностранной валюты	94 327	150 105
(Расходы) от переоценки иностранной валюты	(94 313)	(150 146)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	14	(41)
	8 263	7 334

В отчетном периоде Банк не имел в составе совокупного дохода курсовых разниц.

5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2017	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки за 31.12.2018
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	18 261	1 550	-	19 811
Ссудная и приравненная к ней задолженность	353 001	36 772	(5 939)	383 834
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 361	9 163	-	27 524
Прочие активы	49 392	(8 865)	(7 792)	32 735

Условные обязательства кредитного характера	1 230	528	-	1 758
Оценочные обязательства некредитного характера	48	(35)	(13)	0
	440 293	39 113	(13 744)	465 662

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2016	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки за 31.12.2017
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	19 215	(954)	-	18 261
Ссудная и приравненная к ней задолженность	259 251	112 978	(19 228)	353 001
Ценные бумаги	99	(99)	-	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 307	9 054	-	18 361
Прочие активы	37 497	14 369	(2 474)	49 392
Условные обязательства кредитного характера	6 020	(4 790)	-	1 230
Оценочные обязательства некредитного характера	-	130	(82)	48
	331 389	130 688	(21 784)	440 293

5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	26 379	13 780
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(541)	(464)
Прочие налоги, в т.ч.:	16 616	16 137
НДС	9 480	9 573
Налог на имущество	4 682	5 396
Транспортный налог	85	94
Земельный налог	1 471	306
Прочие налоги	898	768
	42 454	29 453

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	21 517	10 393
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	4 862	3 387
Всего налог на прибыль	26 379	13 780

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
-----------	----------	----------

Расход по текущему налогу на прибыль	26 379	13 780
Изменение отложенного налога	(541)	(464)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	25 838	13 316

В 2018 и 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	175 940	159 359
Заработная плата	136 266	123 845
Налоги и отчисления по заработной плате	39 301	35 179
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	373	335
Долгосрочные вознаграждения	4 942	4 483
Прочие долгосрочные вознаграждения	4 942	4 483
	180 882	163 842

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, отсутствовали.

5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы от выбытия основных средств в 2018 году составили 17 тыс. руб. (2017: 432 тыс. руб.).

5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП)

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) отсутствовали.

В отчетном периоде доходы или расходы, признанные в составе прибыли (убытка), накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному как предназначенный для продажи, отсутствуют.

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах.

Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе форм данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	2018 год			2017 год			
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	влияние исправления ошибок	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	200 029	(165 097)	34 932	182 587	-	17 442	200 029
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6 319	(7 421)	(1 102)	1 254	-	5 065	6 319
Нераспределенная прибыль (убыток)	207 057	19 442	226 499	175 493	1	55 563	231 057
Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров	4 000	(4 000)	-	-	-	(20 000)	(20 000)
Итого источники капитала	694 925	(157 076)	537 849	636 854	1	58 070	694 925
Общий совокупный доход за отчетный период,						78 070	
в т.ч.:		(153 076)					
- прибыль(убыток)		19 442				55 563	
- прочий совокупный доход		(172 518)				22 507	

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

В 2018 году сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, составила 4 000 тыс. руб. или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля (в 2017 году – 20 000 тыс. руб. или 0,00088875100 рубля).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлена в Пояснении 4.1.

У Банка отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения Банка России №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 100 000 тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

В процессе своей деятельности в связи с расширением финансовых рынков, увеличением разнообразия финансовых инструментов и созданием новых продуктов, услуг и технологий банки подвергаются множеству рисков, которые могут привести к вероятности потерь в виде недополучения доходов, дополнительных расходов, потери собственных ресурсов. Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов для обеспечения динамичного роста и стабильности Банка.

В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», определяющая комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка (в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК) и «Порядок управления рисками и капиталом», устанавливающий общие подходы к управлению рисками и капиталом, в том числе наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности, и направлен на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК) Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

Управление рисками осуществляется на трех уровнях

- **Стратегический уровень управления** (осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления.) - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, планового (целевого) уровня капитала и целевых уровней риска; а также порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, контроль за его реализацией и эффективностью; обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

- **Тактическое управление рисками** (осуществляется Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по управлению рисками) - оптимизация кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность»; контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок; разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка; выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения; определение процентной политики Банка; установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих

полномочий; контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком; совершенствования системы риск-менеджмента.

- **Текущее управление и контроль** (подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков; подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками; подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков).

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск, риск концентрации.

По результатам ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков, в течение 2018 года значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски. К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся: резервирование, страхование, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Подразделение по управлению рисками доводит информацию об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров с периодичностью, представленной в таблице, расположенной ниже:

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов			
	Правлению		Совету Директоров	
Риск потери ликвидности	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – ежемесячно, по остальным – с периодичностью, определенной внутренними документами по каждому виду риска	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления указанных фактов.</u>	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала - <u>ежеквартально</u>	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления указанных фактов.</u>
Правовой риск и риск потери деловой репутации				
Кредитный риск				
Рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный)				
Операционный риск				
Стратегический риск				
Процентный риск				
Комплаенс - риск				
Риск концентрации				
Стресс - тестирование	Не реже 1 раза в год			

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, базируются на методах оценки рисков, установленных Положениями Банка России №№ 590-П, 611-П, № 652-П, 511-П, Инструкциями Банка России № 180-И, №183-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем контроля лимитов и уровня риска.

Информация об изменении в отчетном периоде степени подверженности риску, его концентрации представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>Изменения</u>
Кредитный риск	4 266 438	4 340 254	(73 816)
Операционный риск	897 225	817 387	79 838
Рыночный риск	63 823	244 614	(180 791)
Совокупный размер риска	5 227 486	5 402 255	(174 769)

Финансовые инструменты указаны за минусом резервов с учетом взвешивания на коэффициент риска.

8.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск присущ операциям, в результате которых возникают денежные требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к которым относятся: предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы); прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; исполненные банковские гарантии, которые не возмещены принципалом; сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенные по сделке (уступка требования) права (требования); приобретенные на вторичном рынке закладные; сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченные аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы); требования по операциям финансовой аренды (лизинга).

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала;
- неблагоприятная экономическая ситуация в стране.

Система управления кредитным риском Банка организована на основе следующих принципов:

- комплексный характер оценки - охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При данной оценке комбинируются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен своевременно реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- принцип объективности - оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны основываться точными аналитическими расчетами.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче (Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче);
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд (Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу));
- требования к обеспечению и методологию его оценки (Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению);
- методики определения и порядок установления лимитов (Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты).

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перенос риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;

- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Методология оценки кредитного риска предусматривает как качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска), так и количественную оценку риска кредитного портфеля (определение уровня (степени) риска). Качественная и количественная оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Для оценки и контроля уровня кредитного риска в Банке используется метод коэффициентов, который базируется на расчете следующих показателей:

- качества ссуд;
- риска потерь;
- доли просроченных ссуд;
- размера резервов по ссудам и иным активам;
- концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков);
- концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц);

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика (осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения Банка и отделом анализа кредитных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка), так и в целом по кредитному портфелю Банка (на постоянной основе осуществляет подразделение по управлению рисками).

Кредитный риск контрагента - вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделками РЕПО и аналогичными сделками);

Оценка риска контрагента проводится в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Объем принятого риска регламентирован лимитами по операциям. Контроль за риском контрагента осуществляется путем контроля лимита, а также в рамках проверок Службы внутреннего аудита. Отчет по риску контрагента (при наличии) является составной частью отчета по кредитному риску. Операции с контрагентом осуществляются только после предварительной оценки финансового положения контрагента и оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, что отражается в профессиональном суждении, составляемом в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Оценка риска контрагента осуществляется как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	101 208	63 279	82 244
Активы с коэффициентом риска 100%	3 298 246	3 497 070	3 397 658

Активы с пониженными коэффициентами риска	5 757	-	2 878
Активы с повышенными коэффициентами риска	853 067	758 476	805 772
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	8 160	21 429	14 795
	4 266 438	4 340 254	4 303 347

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 декабря 2018 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 141 381 тыс. рублей, что составляет 19.54% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2017 года - 169 031 тыс. рублей или 21.78% при установленном максимальном значении – 25%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 декабря 2018 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 120 000 тыс. рублей, что составляет 16.58% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2017 года - 59 131 тыс. рублей или 7.62%).

Информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	422 891	297 087
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 418 803	3 062 869
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>		502 758
<i>в том числе:</i>	440 132	
<i>недвижимое имущество</i>	434 546	438 868
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	7 742 277	7 867 202
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	11 583 971	11 227 158
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	88 903	116 699

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Итого
		1	2	3	4	5			2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	221 308	203 551	-	-	-	17 757	17 757	x	-	-	-	17 757	17 757	
Ссудная задолженность	4 022 297	982 623	2 253 188	270 229	291 482	224 775	472 737	383 834	38 257	26 613	141 909	177 055	383 834	
Прочие активы	95 869	22 468	38 350	2 833	132	32 086	33 162	33 162	516	552	62	32 032	33 162	
	4 339 474	1 208 642	2 291 538	273 062	291 614	274 618	523 656	416 996	38 773	27 165	141 971	226 844	434 753	

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Итого
		1	2	3	4	5			2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	70 385	53 829	-	-	-	16 556	16 556	x	-	-	-	16 556	16 556	
Ссудная задолженность	3 847 909	910 482	2 108 284	393 298	152 419	283 426	469 700	353 001	25 559	57 345	54 957	215 140	353 001	
Прочие активы	103 079	23 719	38 129	4 819	4 214	32 198	11 975	11 975	402	854	2 168	32 125	35 549	
	4 021 373	988 030	2 146 413	398 117	156 633	332 180	498 231	364 976	25 961	58 199	57 125	263 821	405 106	

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	Ссуды клиентам:							
	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	90 195	3 516 718	845 338	4 452 251	397 532	3 005 427	601 967	4 004 926
Просроченная задолженность								
- до 30 дней	-	0	19 818	19 818	-	4 192	16 943	21 135
- на срок от 31 до 90 дней	-	18 050	4 500	22 550	-	557	11 857	12 414
- на срок от 91 до 180 дней	-	1 565	1 539	3 104	-	1 672	58 164	59 836
- на срок от 181 до 360 дней	-	102	5 126	5 228	-	-	10 657	10 657
- на срок более 360 дней	-	51 768	57 578	109 346	-	56 964	51 977	108 941
Всего просроченной задолженности	-	71 485	88 561	160 046	-	63 385	149 598	212 983
	90 195	3 588 203	933 899	4 612 297	397 532	3 068 812	751 565	4 217 909

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Прочие активы					
	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	15 952	86 541	102 493	21 168	126 709	47 877
Просроченная задолженность						
- до 30 дней	31	77	108	117	62	179
- на срок от 31 до 90 дней	120	337	457	49	-	49
- на срок от 91 до 180 дней	44	44	88	154	-	154
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-	82	-	82
- на срок более 360 дней	5 324	808	6 132	5 640	929	6 569
Всего просроченной задолженности	5 519	1 266	6 785	6 042	991	7 033
	21 471	87 807	109 278	27 210	127 700	154 910

По состоянию за 31 декабря 2018 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 3.47% от общей величины ссудной задолженности (31 декабря 2017 года -5.05%) и 2.76% от общей величины активов Банка (31 декабря 2017 года - 3.79%);

доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 6.21% от общей величины прочих активов (31 декабря 2017 года - 4.54%) и 0.12% от общей величины активов Банка (31 декабря 2017 года - 0.13%).

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко 2-5 категории качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения 2 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;

- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:

проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;

осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;

оценку возможности реализации залога;

- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;

- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;

- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2018 и 2017 годов Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Земля	44 107	34 283
Недвижимость	37 375	36 589
Прочие активы	7 079	35 137
Всего изъятого обеспечения	88 561	106 009
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	28 101	11 634

Банк обладает портфелем ценных бумаг, которые можно отнести к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России по полученным кредитам в рамках Положения ЦБ РФ от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Кроме того, ряд кредитов, выданных Банком, соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением ЦБ РФ от 12.11.2007 № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами". Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением № 579-П. Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основным видом операций, осуществляемых Банком с обременением активов, является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе с обременением долговых ценных бумаг. Данные операции проводятся банком с целью управления ликвидностью.

Модель финансирования (привлечения средств) Банком не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании Договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемых на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств перед Банком России и обременения в отношении активов.

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под ломбардные кредиты - в количестве 100 тыс. шт., под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» - в количестве 50 тыс. шт. В 2018 году ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В 2018 году Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, отсутствует.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2018 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены далее:
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	23 220	-	6 228 422	500 672
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4	4
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4	4
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	337 407	337 407
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	337 407	337 407
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	337 407	337 407
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 746	-	223 150	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	16 474	-	619 965	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 972 267	163 261
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	906 578	-
8	Основные средства	-	-	557 417	-
9	Прочие активы	-	-	611 634	-

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены далее:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	29 669	-	4 826 093	810 844
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2	2
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2	2
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	589 626	589 626
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	49 913	49 913
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	49 913	49 913
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	539 713	539 713
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	539 713	539 713
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 530	-	72 897	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	26 139	-	93 726	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 668 400	221 216
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	612 650	-
8	Основные средства	-	-	608 943	-
9	Прочие активы	-	-	179 849	-

8.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
тыс. руб.		
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	5 105.23	19 568.60
- Специальный процентный риск	0	11 059.23
- Общий процентный риск	5 105.23	8 509.37
Фондовый риск, в том числе:	0.62	0.54
- Специальный фондовый риск	0.31	0.27
- Общий фондовый риск	0.31	0.27
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	63 823.13	244 614.25

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Структура торгового портфеля Банка представлена следующими финансовыми инструментами:

- акции;
- облигации (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым цель - продажа в краткосрочной перспективе).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена в «Положении о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги».

Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля нацелена на получение прибыли и формирование резервов ликвидности.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- ограничение рыночного риска путем установления пограничных значений (лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная сумма вложений в ценные бумаги одного эмитента);
- сбор и анализ/мониторинг информации об эмитентах/ контрагентах (систематизированный сбор информации о всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки: с целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг);
- применение системы полномочий и принятия решений, призванной обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- мониторинг и контроль уровня рыночного риска, обеспечивающие быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Подразделения Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами, соблюдают лимитированные позиции по финансовым инструментам и утвержденные внутренние документы Банка; в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов; прогнозируют сохранение либо изменение трендов и дают рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Основными направлениями менеджмента валютных рисков в рамках отдельных валютных операций является управление следующими основными операциями:

- открытие и ведение валютных счетов клиентуры,
- ввоз и вывоз иностранной валюты,
- открытие и ведение счетов клиентов в иностранной валюте,
- открытие и ведение корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО,
- конверсионные операции.

Управление валютным риском включает:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнение законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата.

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(108.86)	(213.409)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4.14	(80.61)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 31 декабря 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Управление фондовым риском включает:

- активное управление торговым портфелем ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- ограничение размеров общей открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;

- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли;
- хеджирование ценовых рисков путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг; применяется с целью снижения фондового риска портфелей.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается фондовый риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0.03)	-	(0.03)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0.03	-	0.03

Процентный риск

Управление процентным риском включает:

- установление процентных ставок по размещению средств в ценные бумаги, подверженные процентному риску, в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление / изменение лимитов;
- изменение сроков размещения и др.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск (в части рыночного риска), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(3 840)	-	(5 840)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	3 840	-	5 840

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года товарный риск отсутствовал.

8.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Различают следующие формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения/размещения ресурсов: колебания рыночных цен на финансовые активы, волатильность валютных курсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в Казначейство;
- исключение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, и стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, созданным для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за

- требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
 - контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
 - диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
 - стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2018 года представлен далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	255 642	-	-	-	-	-	-	-	255 642
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	158 229	-	-	-	-	6 618	-	-	164 847
Средства в кредитных организациях	203 521	-	-	-	-	-	17 787	19 811	201 497
Чистая ссудная задолженность	876 575	342 834	1 563 258	1 699 947	-	-	129 683	383 834	4 228 463
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	381 293	-	-	-	-	-	-	-	381 293
Требования по текущему налогу на прибыль	-	20 284	-	-	-	-	-	-	20 284
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	68	-	-	68
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	151	-	-	413 058	-	-	413 209
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	86 203	-	27 524	58 679
Прочие активы	99 684	487	-	-	-	2 359	6 748	32 735	76 543
Всего активов	1 974 944	363 605	1 563 409	1 699 947	-	508 306	154 218	463 904	5 800 525
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	5 596	62 250	248 194	-	-	-	-	316 040
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 939 580	515 208	1 238 279	1 101 568	-	-	-	-	4 794 635

<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	891 499	394 193	1 182 649	877 575	-	-	-	-	3 345 916
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	10 967	-	-	-	-	-	-	10 967
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	149	-	-	149
Прочие обязательства	100 384	7 985	11 218	6 379	-	13 161	-	-	139 127
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	1 758	1 758
Всего обязательств	2 039 964	539 756	1 311 747	1 356 141	-	13 310	-	1 758	5 262 676

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2017 года представлен далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	211 519	-	-	-	-	-	-	-	211 519
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	89 698	-	-	-	-	31 292	-	-	120 990
Средства в кредитных организациях	52 124	-	-	-	-	-	18 261	18 261	52 124
Чистая ссудная задолженность	522 193	347 397	1 239 159	1 837 914	103 281	-	167 965	353 001	3 864 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	595 863	-	-	-	-	-	-	-	595 863
Требования по текущему налогу на прибыль	3 383	-	-	-	-	-	-	-	3 383
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	-	-	102
Основные средства, нематериальные активы и	-	-	240	-	-	808 874	-	198 595	610 519

материальные запасы

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 592	-	18 361	57 231
Прочие активы	<u>96 346</u>	<u>619</u>	<u>4 000</u>	<u>2 271</u>	<u>-</u>	<u>48 043</u>	<u>7 014</u>	<u>52 775</u>	105 518
Всего активов	<u>1 571 126</u>	<u>348 016</u>	<u>1 243 399</u>	<u>1 840 185</u>	<u>103 281</u>	<u>963 903</u>	<u>193 240</u>	<u>640 993</u>	<u>5 622 157</u>

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	7 000	-	452 012	-	-	-	-	459 012
Средства кредитных организаций	-	-	17 217	-	-	-	-	-	17 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них <i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 778 592</i>	<i>927 230</i>	<i>1 069 680</i>	<i>560 028</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	4 335 530
Обязательство по текущему налогу на прибыль	<i>895 611</i>	<i>801 360</i>	<i>976 385</i>	<i>404 108</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	3 077 464
Отложенное налоговое обязательство	-	444	-	-	-	-	-	-	444
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	43 830	-	-	43 830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	37 155	10 576	9 445	4 653	-	8 140	-	-	69 969
	-	-	-	-	-	-	-	1 230	1 230
Всего обязательств	<u>1 815 747</u>	<u>945 250</u>	<u>1 096 342</u>	<u>1 016 693</u>	<u>-</u>	<u>51 970</u>	<u>-</u>	<u>1 230</u>	<u>4 927 232</u>

8.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого операционный риск выступает источником возникновения других видов риска и его реализация может привести к большому финансовым и материальным потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне и на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями); измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (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;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов данного риска, ежемесячной оценки индикаторов риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры: регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок; комплекс мер, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и обеспечения информационной безопасности; страхование имущества и активов; резервное копирование информации; осуществление контроля подбора и расстановки кадров; повышение квалификации сотрудников; стресс-тестирование и пр.

Управление рисками информационной безопасности Банка, как разновидностью операционного риска, осуществляется отделом информационной безопасности в соответствии с внутренними документами Банка. Процедуры проведения банковских операций и сделок регламентированы Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, должностными инструкциями.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк в 2018 году использовал базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	253 854	234 060
Чистые непроцентные доходы	224 666	201 878
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	478 520	435 938
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	71 778	65 391

**Расчетная сумма операционного риска,
скорректированная на коэффициент 12,5**

897 225

817 388

8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации являются частью операционного риска.

Правовой риск может возникнуть вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации обусловлен влиянием следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего» в соответствии с внутренними регламентами;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии, в том числе: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в области рекламы, соблюдения банковской тайны и т.д.; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, поданных Банком; применение мер воздействия к кредитной организации со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия; факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ; выполнение плана по рекламной деятельности Банка; выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых внутренних структурных подразделений Банка, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов и т.д.) и пр. Информативно также используются факторы, которые могут повлиять на снижение уровня риска потери деловой репутации, такие как: наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководства Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие процедуры, в том числе:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Для недопущения возникновения правового риска в Банке предоставляется доступ к справочно-правовой информации пользователям, чья работа связана с такой необходимостью; организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка; устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях; с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

Для недопущения возникновения риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры: обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции; устанавливает порядок составления публикуемых форм отчетности, их состав и своевременность раскрытия широкому кругу пользователей; организует систему доведения до сведения общественности информации о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов и семинаров; определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики; определяет порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

8.6. КОМПЛАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка, обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Управление комплаенс-риском состоит из следующих этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация.

Основным методом минимизации комплаенс-риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов комплаенс-риска.

8.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском Банка обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Банка, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений Банка) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению Стратегии развития Банка, и эффективного управления другими видами рисков Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Принципы организации системы управления стратегическим риском базируются на общих принципах управления банковскими рисками. К ним относятся:

- установление порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня стратегического риска, мониторинга стратегического риска;
- принятие мер по поддержанию стратегического риска на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;
- установление порядка представления информации Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- осуществление контроля за эффективностью управления стратегическим риском.

С целью недопущения возникновения стратегического риска Банк определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними Стратегию развития Банка. При разработке Стратегии учитываются сильные и слабые стороны деятельности Банка, выявляемые с помощью проведения SWOT-анализа.

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи, и определяет порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управленческие решения об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах принимаются коллегиально с учетом факторов стратегического риска.

В Банке сформирована многоуровневая информационная система и система документооборота, призванная предоставить лицам, принимающим решения, максимально точную, полную и своевременную информацию с целью избежания недостоверности или искажения первичных исходных данных.

Аналитическое управление ежегодно разрабатывает финансовый план на следующий год, который утверждается Советом Директоров, и ежеквартально отчитывается перед Советом директоров Банка о результатах выполнения финансового плана.

8.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Внутренние факторы возникновения процентного риска:

- ошибки в процентной политике Банка;
- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций.

Внешние факторы возникновения процентного риска (экономические и политические):

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

Целью управления процентным риском является:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;

- оптимизация соотношения риска и доходности.

На основе оценки процентного риска используются следующие методы управления:

- четкая регламентация осуществляемых операций;
- разграничение полномочий при проведении сделок;
- установление лимитов на совершение отдельных сделок;
- оптимальное формирование структуры активов и пассивов Банка.

Операциями Банка, которые подвержены процентному риску, являются операции с инструментами, которые отражаются на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"(далее - Положение Банка России № 511-П), а также производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" для отнесения их к инструментам хеджирования, вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П или не рассчитывается.

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 0409127«Сведения о риске процентной ставки», далее - форма 0409127).

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярное рассмотрение динамики ставок по привлечению и размещению средств и их пересмотр;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- регулярный анализ процентной маржи;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам и др.

В целях ограничения процентного риска Банк использует: допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям; постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем процентного риска сигнального значения.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гЭп-анализ.

ГЭп-анализ осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 512		4 582	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 512)		(4 582)	

8.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих видов деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков)(Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25);

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

Сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность, отражены в отчетности по форме 0409120 "Данные о риске концентрации".

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка; концентрацию по географическим зонам; концентрацию по секторам экономики.

При мониторинге риска концентрации по географическим зонам и секторам экономики используются следующие допущения: не учитываются при анализе региональной концентрации (по географическим зонам) объем кредитов, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, а также кредитным организациям; при анализе по видам экономической деятельности не учитываются «овердрафты», поскольку они носят краткосрочный характер и используются для завершения расчетов, кредитов, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, а также кредитным организациям.

Результаты мониторинга риска концентрации по географическим зонам и видам экономической деятельности за 31 декабря 2018 года представлены далее:

Мониторинг концентрации по географическим зонам

ОКАТО	Регион	размещенные средства			привлеченные средства									
		Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предоставленные ФЛ	Итого предоставленные кредиты	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	средства федерального бюджета	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	прочие бюджетные средства	средства внебюджетных фондов	средства на счетах государственных организаций	средства на счетах негосударственных организаций	средства индивидуальных предпринимателей	депозиты юридических лиц	вклады (депозиты) физических лиц
24000	Ивановская область	70000	0	70000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29000	Калужская область	50000	0	50000										
36000	Самарская область	39522	37337	76859	16404	0	0	0	0	0	8522	1391	1000	5491
45000	Город Москва	7215	3887	11102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46000	Московская область	0	28155	28155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56000	Пензенская область	2370127	770120	3140247	4529996	0	0	0	0	3	748028	462335	458074	2860370
63000	Саратовская область	4190	15354	19544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73000	Ульяновская область	0	259	259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88000	Республика Марий Эл	0	1483	1483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89000	Республика Мордовия	149996	527	150523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97000	Чувашская Республика-Чувашия	927	70828	71755	34243	0	0	0	0	0	4389	3779	13523	12550
	Прочие регионы	0	3259	3259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	2691977	931209	3623186	4580643	0	0	0	0	3	760939	467505	472597	2878411

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 2018 год

ОКАТО	Регион	Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предоставленные ФЛ	Итого предоставленные кредиты	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	средства федерального бюджета	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	прочие бюджетные средства	средства внебюджетных фондов	средства на счетах государственных организаций	средства на счетах негосударственных организаций	средства индивидуальных предпринимателей	депозиты юридических лиц	вклады (депозиты) физических лиц
24000	Ивановская область	2.60%	0.00%	1.93%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29000	Калужская область	1.86%	0.00%	1.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
36000	Самарская область	1.47%	4.01%	2.12%	0.36%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.12%	0.30%	0.21%	0.19%
45000	Город Москва	0.27%	0.42%	0.31%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
46000	Московская область	0.00%	3.02%	0.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
56000	Пензенская область	88.04%	82.70%	86.67%	98.89%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	98.30%	98.89%	96.93%	99.37%
63000	Саратовская область	0.16%	1.65%	0.54%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
73000	Ульяновская область	0.00%	0.03%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
88000	Республика Марий Эл	0.00%	0.16%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
89000	Республика Мордовия	5.57%	0.06%	4.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
97000	Чувашская Республика-Чувашия	0.03%	7.61%	1.98%	0.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.58%	0.81%	2.86%	0.44%
	Прочие регионы	0.00%	0.35%	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ИТОГО	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Мониторинг концентрации по секторам экономики

№п/п	Показатель	Сумма	Доля	Доля в кредитном портфеле ЮЛ и ИП	Сумма просрочки	Уровень просрочки
2.1	по видам экономической деятельности:	2599212	100%	96.6%	62882	2.4%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00%		0	0.0%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	1193571	45.92%		7235	0.6%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	362751	13.96%		6805	1.9%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	191207	7.36%		0	0.0%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.5	химическое производство	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	103855	4.00%		0	0.0%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	133843	5.15%		0	0.0%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	158550	6.10%		0	0.0%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	8550	0.33%		0	0.0%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%		0	0.0%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	213150	8.20%		0	0.0%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	275405	10.60%		2311	0.8%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	275405	10.60%		2311	0.8%
2.1.5	строительство, из них:	306208	11.78%		4102	1.3%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	298267	11.48%		4102	1.4%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	44641	1.72%		7066	15.8%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%		0	0.0%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	269103	10.35%		41998	15.6%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	154165	5.93%		0	0.0%
2.1.9	прочие виды деятельности	142969	5.50%		170	0.1%
2.2	на завершение расчетов	92765		3.4%	4007	4.3%

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, который утверждается Советом директоров Банка.

Процессу планирования предшествует определение темпов роста размера активных операций Банка, их структуры и составление прогнозного баланса активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования для проведения активных операций, прогнозируются размер и состав привлеченных средств, оценивается размер активов по степени риска Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, учитываются принимаемые Банком риски.

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

Данная информация используется для оперативного управления капиталом. В рамках текущего управления капиталом Отделом по управлению рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Вся информация доводится до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

- о значимых рисках, в том числе в части следующей информации: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

- о выполнении обязательных нормативов.

- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Положении о проведении стресс-тестирования».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В 2018 году изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала и рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П - с 28.09.2018г. (от 28 декабря 2012 года № 395-П - до 28.09.2018г), разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	х	х	9.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	9.6	9.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	13.8	14.4

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Собственные средства (капитал), в том числе:	723 631	775 959
Основной капитал	495 212	478 146
Базовый капитал	х	478 146
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	226 499	207 057
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(8 807)	(6 431)
Добавочный капитал	х	-
Дополнительный капитал, в том числе:	228 419	297 813
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		4 048
Субординированный кредит по остаточной стоимости	193 487	93 736
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	34 932	200 029

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 399 454	3 560 349
Операции с повышенным коэффициентом риска	853 067	758 476
Операции с пониженным коэффициентом риска	5 757	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	8 160	21 429
Рыночный риск	63 823	244 614
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	897 225	817 387
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 227 486	5 402 255
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 183 286	5 152 223

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2018 финансовый год не принято.

(По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2017 финансовый год было принято решение о выплате дивидендов по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме.)

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка краткосрочными ресурсами, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления вложений в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	856 620	644 820
Корпоративное банковское обслуживание	2 737 365	2 872 735
Казначейство	1 253 140	1 036 172
Нераспределенные активы	953 400	1 068 430
Всего активов	5 800 525	5 622 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 902 154	2 499 682
Корпоративное банковское обслуживание	1 987 111	1 866 127
Казначейство	316 058	476 229
Нераспределенные обязательства	57 353	85 194
Всего обязательств	5 262 676	4 927 232

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	113 500	348 072	78 887	-	540 459
Процентные расходы	160 991	53 655	27 888	-	242 534
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21 319	(63 371)	(1 483)	-	(43 535)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 815	-	1 815
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 961	1 288	-	-	8 249
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	14	14
Комиссионные доходы	65 902	177 212	468	6 637	250 219
Комиссионные расходы	-	-	-	25 640	25 640
Изменение резерва по прочим потерям	374	(774)	-	4 822	4 422
Прочие операционные доходы	3 089	16 337	-	57 133	76 559

Операционные расходы	320	-	-	507 812	508 132
Прибыль (Убыток) до налогообложения	49 834	425 109	51 799	(464 846)	61 896

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	106 629	351 442	74 765	-	532 836
Процентные расходы	179 413	39 687	18 689	60	237 849
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 942)	(108 995)	886	-	(117 051)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(974)	-	(974)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(930)	-	(930)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	7 375	7 375
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(41)	(41)
Комиссионные доходы	70 382	162 712	168	7 447	240 709
Комиссионные расходы	-	-	-	24 637	24 637
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	98	-	98
Изменение резерва по прочим потерям	14 070	(10 087)	-	(17 718)	(13 735)
Прочие операционные доходы	2 657	2 325	-	27 425	32 407
Операционные расходы	4	-	-	333 188	333 192
Прибыль (Убыток) до налогообложения	5 379	357 710	55 324	(333 397)	85 016

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За 2018 и 2017 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Доходы от операций с внешними клиентами приходится в основном на операции с резидентами Российской Федерации.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;

- прочие связанные стороны.

Банк в 2018 году и 2017 году не имел дочерних и зависимых компаний.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	31 декабря 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2017 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность :	161 768	10,51	132 153	10,99
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	984	12,03	878	14,00
- прочие связанные стороны	160 784	10,50	131 275	10,97
Резервы на возможные потери по ссудам :	1 151		880	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	10		5	
- прочие связанные стороны	1 141		875	
Средства на счетах:	65 143	12,22	93 525	9,36
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	13 077	14,70	9 204	5,84
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>11 500</i>	<i>15,00</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 363	6,11	3 365	6,86
-прочие связанные стороны	50 703	11,75	80 956	9,87
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>13,00</i>	<i>30 000</i>	<i>12,67</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	21		54	
-прочие связанные стороны	21		54	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	4 484		41 765	
-прочие связанные стороны	4 484		41 765	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 543		279 305	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	252		110 391	
-прочие связанные стороны	1 291		168 914	
Предоставленные залогов	85 521		82 619	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		330	
-прочие связанные стороны	85 521		82 289	

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Процентные доходы	11 118	13 163
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	5	1
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	124	176
-прочие связанные стороны	10 989	12 986

Процентные расходы	5 874	7 169
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	811	191
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	150	243
-прочие связанные стороны	4 913	6 735
Комиссионные доходы	13	61
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-	1
-прочие связанные стороны	13	60
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(271)	(365)
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(5)	9
-прочие связанные стороны	(266)	(374)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	129	125
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	3
-прочие связанные стороны	129	122

По состоянию за 31 декабря 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2017 года: требования не являются просроченными). В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2017: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	2018 год			2017 год		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	11	6	5	12	5	7
Краткосрочные вознаграждения работникам	22 792	18 381	4 411	23 773	18 358	5 415
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	3796	3142	654	3 445	2 762	683
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	-	-	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	370	370	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк

- не имел программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также совместных программ нескольких работодателей; выплат на основе долевых инструментов; выплат выходных пособий; не производил объединение бизнесов.

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	19 441 669,61	55 563 429,20
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	0,0009	0,0025

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка.

На дату подписания данной годовой отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

На дату подписания данной годовой отчетности решение об опубликовании ее в средствах массовой информации не принималось.

Сведения об аудиторском Банке:

Полное фирменное наименование - Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»

Сокращенное фирменное наименование - ООО «Листик и Партнеры – Москва»

Основной государственный регистрационный номер - 5107746076500

Место нахождения - 107031, Российская Федерация, г.Москва, ул.Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605

Номер телефона и факса - +7 (495) 626-03-79

Адрес электронной почты (если имеется) - info@uba.ru

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях) - Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи 11606061115

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2018 год - 28.03.2019г.

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: за 2017 год - 27.04.2018, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года - 28.08.2018г.

Выбор аудиторов производится на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО "Листик и Партнеры - Москва") сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО "Листик и Партнеры - Москва" в ПАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО "Листик и Партнеры - Москва".

Оказание аудиторских услуг ООО "Листик и Партнеры - Москва" осуществляется :

- аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности - начиная с отчетности за 2015 год;

- аудит по финансовой отчетности - начиная с отчетности за 2012 год.

Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.



_____ Е. А. Журавлев
_____ Я. В. Макушина