

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ»
(акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) (ОГРН 1027739058720, дом №10, улица Орджоникидзе, г.Москва, 119071), состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 г., отчета о финансовых результатах за 2018г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2019г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2019г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019г., отчета о движении денежных средств на 01 января 2019г., пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, рисками ликвидности и концентрации, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Ноздрякова С.А.



Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»

Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат
аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на
неограниченный срок.

Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»,
ОГРН 1095044000457,
141508, Московская область, г.Солнечногорск, ул. Болдинская, дом 11,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606038986

«29» марта 2019 года

F806
Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945	2034

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год
Кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		247912	487915
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		375642	35993
2.1	Обязательные резервы		7444	9765
3	Средства в кредитных организациях		241873	75106
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		1149404	946591
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		73839	43097
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		835	42
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6788	9388
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		81487	81487
12	Прочие активы		50269	36136
13	Всего активов		2228049	1715755
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1839614	1329057
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		397265	384640
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		737	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		81	723
20	Отложенные налоговые обязательства		3553	1337
21	Прочие обязательства		10619	10891
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1807	2144
23	Всего обязательств		1856411	1344152
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		17500	17500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		74	298
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		33819	32455
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20245	21350
35	Всего источников собственных средств		371638	371603
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		274821	1991047
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель  полхлебова Н.И.
Главный бухгалтер Чукова Т.А.
Телефон: 8 (495) 649-34-34
29-03-76-35



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296561	12391945	2034

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год
 Кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10
 Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		76058	99251
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51788	50191
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20490	46981
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3780	2079
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10821	17805
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10815	17805
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		65237	81446
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		9050	-1740
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-46	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		74287	79706
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		23	43
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		18660	22375
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		21850	13545
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		24060	21227
15	Комиссионные расходы		4205	4028
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		333	-1653
19	Прочие операционные доходы		2418	2039
20	Чистые доходы (расходы)		137426	133254
21	Операционные расходы		109070	102597
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		28356	30657
23	возмещение (расход) по налогам		8111	9307
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20245	21350
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	20245	21350

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		20245	21350
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-280	252
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-280	252
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-56	51
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-224	201
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7	-224	201
10	финансовый результат за отчетный период		20021	21551

Председатель Правления

Главный бухгалтер
Телефон: 495 649-34-34

29.03.2019

Полхлебова Н.И.

Шукова Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296561	12391945		2034

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации: Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 119071, г. Москва, ул. Срджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
 квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доляжи)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета				

30	Резервы на возможные потери				
31	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
32	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
33	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
34	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
35	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
36	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
36.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
36.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опционительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером				
36.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
36.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
37	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 32 по 36)				
38	дополнительный капитал, итого (строка 31 - строка 37)				
39	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 38)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	норматив достаточности базового капитала				
70	норматив достаточности основного капитала				
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице и разделе I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000.0000	300000.0000
1.1	облигационными акциями (доллами)		300000.0000	300000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	нераспределенная прибыль (убыток):		33819.0000	32455.0000
2.1	прошлых лет		33819.0000	32455.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд		17500.0000	17500.0000

4	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		351319.0000	349955.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		787.0000	889.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	178.0000
6	базовый капитал (строка 4 - строка 5)		350532.0000	349066.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	добавочный капитал, итог (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)		350532.0000	349066.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		20199.0000	21055.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 - строка 12)		20199.0000	21055.0000
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	8	370731.0000	370121.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		896530.0000	926307.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		896530.0000	926307.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года		ТМС. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
									7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		2046366.0000	2045803.0000	355675.0000	1591260.0000	1580014.0000	367714.0000			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1651778.0000	1651778.0000	0.0000	1171354.0000	1171354.0000	0.0000			
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		47937.0000	47937.0000	9587.0000	51183.0000	51183.0000	10237.0000			
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		346651.0000	346088.0000	346088.0000	368723.0000	357477.0000	357477.0000			
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)										
2	активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X			
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		140418.0000	104198.0000	152240.0000	126275.0000	91691.0000	135981.0000			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8190.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		20800.0000	20284.0000	26369.0000	8057.0000	7777.0000	10110.0000			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		111428.0000	83914.0000	125871.0000	118218.0000	83914.0000	125871.0000			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		4100.0000	4100.0000	4920.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		70981.0000	69174.0000	13879.0000	139524.0000	137380.0000	23271.0000			
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		70981.0000	69174.0000	13879.0000	117524.0000	116150.0000	23271.0000			
4.4	по финансовым инструментам без риска		0.0000	0.0000	0.0000	22000.0000	21230.0000	0.0000			
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000			

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран - членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.9	78561.0000	30160.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		136322.0000	227165.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		81446.0000	80624.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		54876.0000	146541.0000
6.2	количество лиц, предшествующих дате расчета величина операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.7	12803.0000	22341.0000
7.1	процентный риск		144.0000	238.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		880.2400	1549.2800
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	10.6.4	38590.0000	-9384.0000	47974.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		36752.0000	-9049.0000	45801.0000	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		31.0000	2.0000	29.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1807.0000	-337.0000	2144.0000	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	реструктурированные ссуды	53520	8.41	4502	1.01	541	-7.40	-3961	
3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
номер строки	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:	1010.0000	0.0000	1479381.0000	83730.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	83730.0000	83730.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	70599.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	13130.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	356593.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1010.0000	0.0000	793396.0000	0.0000

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	32997.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	61863.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	88522.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	62086.0000	0.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1									

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
				Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Ставка конвертации						
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 509-п	Описание несоответствия
34		35	36	37

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (донанисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 49033 (номер пояснений: 10.6.4), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 45291;
- 1.2. изменения качества ссуд 1347;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2395;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 38082, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 50522;
- 2.3. изменения качества ссуд 2067;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 996;
- 2.5. иных причин 4497.

Председатель Правления

Полхובה Н.И.

Главный бухгалтер

Жукова Т.А.

Телефон: 495 649-34-34

29.03.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
14286561	12231945	
	регистрационный номер	
	(порядковый номер)	2034

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(по 31 декабря 2019 года)
№ 01.01.2019 года

Кредитной организации: Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119071, г. Москва, ул. Бодомкина, д.10

код формы по ОКДЗ 0409310
Кредитная организация (Годовой отчет)

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у участников (участников)	Эмиссионный доход	Положительные (справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в целях спекулятивной продажи, уцененные на отложенное обязательство (увеличение на отложенный налоговый доход))	Положительные (отложенные средства и нематериальные активы), уцененные на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (резервов) по выплате вознаграждений участникам по окончании трудовой деятельности при перемене	Положительные инструменты на хеджировании	Резервный фонд	Денежные средства, соответствующие балансовым активам и инструментам	непривлекательная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300000.0000			96.0000				17111.0000		42865.0000	360072.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000.0000			96.0000				17111.0000		42865.0000	360072.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					202.0000				385.0000		20960.0000	21511.0000
5.1	прибыль (убыток)									385.0000		20960.0000	21349.0000
5.2	прочий совокупный доход					202.0000							202.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), приобретенные у участников (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-10020.0000	-10020.0000
9.1	по обыкновенным акциям											-10020.0000	-10020.0000
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300000.0000			298.0000				17500.0000		53805.0000	371603.0000
13	Данные на начало отчетного года		300000.0000			298.0000				17500.0000		53805.0000	371603.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000.0000			298.0000				17500.0000		53805.0000	371603.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-232.0000						20277.0000	20045.0000
17.1	прибыль (убыток)											20277.0000	20277.0000
17.2	прочий совокупный доход					-232.0000							-232.0000
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), приобретенные у участников (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-20010.0000	-20010.0000
21.1	по обыкновенным акциям											-20010.0000	-20010.0000
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		300000.0000			66.0000				17500.0000		14072.0000	371638.0000

Председатель Правления: Полякова Н.И.
Главный бухгалтер: Чукова Т.А.
Телефон: 495 649-14-14
29.03.2019



12

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНГА И НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк «Сбербанк России» (акционерное общество) / Банк «СБЕРБАНК РОССИИ» (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
119071, г. Москва, ул. Промышленная, д.10

Код формы по ОК01 040911
Частичный (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер главы/статьи	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1				1		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) Банковской группы (Н10.1)				37,7	
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н10.2)		6,0	39,1	37,7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н10.0)		6,0	41,4	40,0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) ибанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) Банковской группы (Н10.4)				20,2	
5	Норматив финансового залога Банка (Н1.4) Банковской группы (Н10.4)				50,2	
6	Норматив ипотечной ликвидности Банка (Н2)				119,8	
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	10.7.3	90,0	113,6	119,8	
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н6)				16,4	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н8)		20,0	Максимальное значение 14,4	Количество нарушений	Длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)				21,0	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				79,9	
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Банку (Н10.1)				0,0	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения крупной кредитной организацией банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				0,1	
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (срочном исполнении в ближайшие 10 календарных дней) к сумме обязательств РИКО (Н15)				0,0	
15	Норматив ликвидности ибанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины задатка клиента - участника расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени за свой счет клиентам заемщикам - корпоративным клиентам - участникам расчетов (Н18.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного поручения и объема эмиссии облигаций с ипотечным поручением (Н18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20,0	Максимальное значение 5,1	Количество нарушений	Длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (субординирован), всего		0
2	Поправка в части вложений и паевых кредитных финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет балансовых активов (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытого валютного рынка Банковской группы		0
3	Поправка в части балансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части операций в кредитном заявлении условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		0

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам		
2	Величина балансовых активов, всего:		0,00
3	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0,00
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		0,00
5	Риск по операциям с ПФИ		
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (с учетом поправочной вариационной нормы), всего:		0,00
7	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,00
8	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0,00
9	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной нормы в установленных случаях		0,00
10	Поправка в части требований Банка - участника «клиринга» в центральный контрагенту по исполнению сделок клиринга		0,00
11	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива до вычитания кредитных ПФИ		0,00
12	Уменьшающая поправка в части вычитаемых кредитных ПФИ		0,00
13	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 6, 7, 8, 10), итого:		0,00
14	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета клиринга), всего:		0,00
16	Поправка на величину кредитного риска в части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
17	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
18	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 15, 16, 17) за вычетом строки 13)		0,00
19	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)		
20	Максимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОК), всего:		0,00
21	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заявления		0,00
22	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОК) с учетом поправок (разность строк 20 и 21), итого:		0,00

20	Капитал риска		
20	Основной капитал		0,00
21	Величина балансовых вычетов и выделенных требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 20 - строки 21, 22, 23, всего)		0,00
Показатели финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базеле III (строка 20 / строка 21), процент		0,00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	кредитная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	кредитная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	кредитная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	кредитная величина требований (обязательства), тыс. руб.
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом выделенных требований (активов), выделенных в соответствии со (N27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего:		X		X		X		X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным выданным и условно отзывным кредитным линиям и другим лидам									
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение денежных суммами, являясь операциями обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ КОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-1 и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (N26), кредитной организации (N27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления  Полубева Н.И.
 Главный бухгалтер  Чукова Т.А.
 Телефон: 495 649-34-34
 29.03.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
45296561	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
	12391945	2034

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года
 Кредитной организации Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество) / Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная/Годовая

Номер строки	наименования статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-6623	17926
1.1.1	проценты полученные		74791	98096
1.1.2	проценты уплаченные		-12570	-17376
1.1.3	комиссии полученные		24060	21227
1.1.4	комиссии уплаченные		-4205	-4023
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		30	43
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18660	22375
1.1.8	прочие операционные доходы		2418	1648
1.1.9	операционные расходы		-102620	-97919
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7187	-6145
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		255084	46741
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2321	-1350
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-192183	-163835
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3287	41370
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		448643	170690
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		625	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1035	-134
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		248461	64667
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-152765	-53719
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		122636	31213
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1705	-3483
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-31834	-25989
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		-19986	-10009
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-19986	-10009
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		72093	7592
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		268734	36261
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		589249	552988
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		857983	589249

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Телефон: 495 649-34-34

29.03.2019

Н.И. Полхлебова Полхлебова Н.И.

Т.А. Жукова Жукова Т.А.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)
за 2018 год**

1. Информация о Банке.

Полное фирменное наименование - Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество).

Местонахождение Банка: г. Москва

Адрес Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом наименование, местонахождение и адрес Банка не изменились.

По состоянию на 01.01.2019 в структуру Банка входили 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенные на территории города Москвы и Московской области.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций, не является ни дочерней, ни зависимой организацией, ни участником банковской группы (банковского холдинга).

В 2018 году Банк осуществлял:

- банковскую деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

С 01.01.2018 по 05.12.2018 на основании:

Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 № 2034;

Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) от 03.03.2015 № 2034;

С 06.12.2018 на основании:

Базовой лицензии 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 от 06.12.2018 № 2034;

- Деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии со следующими лицензиями:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard,
- участником Системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 03.03.2005 номер 740);
- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- участником торгов фондового и валютного рынка ПАО Московская Биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк раскрывает настоящую пояснительную информацию в порядке, предусмотренном Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и

сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: (<http://srbank.ru>).

Адрес электронной почты: bank@srbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: 01.01.2018 – 31.12.2018.

Отчетность составлена в российских рублях. Единица изменения – тысяча рублей. Значения показателей являются сопоставимыми с показателями за соответствующий предыдущий отчетный период.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности Банка: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических и физических лиц, операции на финансовых рынках, конверсионные операции.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты Международной платежной системы MasterCard.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Информация о рейтингах. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). В 2018 году Банк занимал следующие места в рейтинге:

На 01.01.2018			На 01.01.2019		
По величине активов	По динамике капитала	По прибыли после налогообложения	По величине активов	По динамике капитала	По прибыли после налогообложения
429	252	312	344	353	284

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе Учетной политики. Существенных изменений в Учетную политику, влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций, совершаемых Банком в 2018 году, не вносилось.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с «Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 №579-П (далее Положение № 579-П).

При формировании учетной политики в 2018 году Банк руководствовался Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", федеральными и отраслевыми стандартами, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности», от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

Принципы ведения бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период, или, если в цифровом выражении она составляет более 5% от капитала Банка на соответствующую отчетную дату.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора для обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не

начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся резидентами Российской Федерации. Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Чистая ссудная задолженность. В отчетности Банк отразил чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28.06.2017 N 590-П (далее Положение № 590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производились при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создавал резервы на возможные потери по прочим активам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (далее Положение №611-П).

Учет основных средств и иного имущества велся Банком в соответствии Положением от 22.12.2014 "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" №448-П (далее Положение №448-П) и внутренними документами Банка.

Для признаваемых Банком основных средств в качестве минимального объекта учета признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 тыс. руб. Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным периодом использования (менее 1 года) признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в порядке, определенном Положением №448-П. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществлялось линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Материальные запасы принимались к учету по фактической стоимости приобретения (без учета НДС). Стоимость приобретения материальных запасов относилась на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта.

Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

Порядок оценки и учета Банком ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства (векселя). Выпущенные векселя учитывались по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитывались по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов, информацию о которых банк получает на дату оценки (нескорректированные);

Уровень 2: исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно или опосредованно;

Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на открытом рынке, сделки с активом на котором совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе.

При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка:

Средневзвешенная цена по сделкам за день	В случае отсутствия средневзвешенной цены – средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня (в пределах 30 дней)
--	--

Определение справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка:

В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 30 дней – рыночная цена	В случае отсутствия рыночной цены – лучшая цена покупки, которая была выставлена на бирже; В отсутствие – цена закрытия.
---	---

Порядок учета активов/пассивов, доходов/расходов.

Активы и пассивы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражались в бухгалтерском

учете в соответствии с условиями договоров.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса, за исключением сумм предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Отражение доходов и расходов осуществлялось по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Формирование финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным;

- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;

- в состав расходов на содержание персонала включаются расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и страховых взносов;

- в состав суммы прочего совокупного дохода включаются суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Порядок формирования и учета резервов

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности резерв на возможные потери по ссудам (далее - резерв) формируется по каждой отдельной ссуде. Резерв формируется при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в том числе при предоставлении ссуды, при уточнении резерва на основе профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Уточнение размера резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, осуществляется в связи с изменением официального курса иностранной валюты на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, предусмотренных пунктом 11.3 Инструкции Банка России №180-И и по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентом по

совершенным Банком операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством, обесценением (снижением стоимости) активов Банка, увеличением объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

Источник неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют. Сопоставимость данных обеспечивается тем, что в отчетности приводятся аналогичные показатели за отчетный и предшествующий год.

Источники неопределенности, связанные с расчетными оценками по состоянию на конец года отсутствуют.

Существенные ошибки или корректировки предыдущих отчетных периодов отсутствуют.

Изменения в Учетной политике на следующий год в связи с введением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия

сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и

- частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть

основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, должны отражаться в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не должны отделяться от базового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 01.01.2018 Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько значительно кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода.

Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение PD на отчетную дату на основе измененных условий с PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

5. Некорректирующие события после отчетной даты

Отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы)

Активы Банка составили 2 228 049 тыс. руб. По сравнению со значением на 01.01.2018 активы Банка увеличились на 512 294 тыс. руб., в том числе:

- средства в Банке России увеличились на 339 649 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях увеличились на 166 767 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 202 813 тыс. руб..

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
		тыс. руб.
Денежные средства	247 912	487 915
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов в Банке России)	368 198	26 228
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	241 873	75 106
Итого денежные средства и их эквиваленты	857 983	589 249

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках, а также в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенные к клирингу.

Ограничения на использование денежных средств отсутствовали (за исключением неснижаемого остатка по специальному корреспондентскому счету для расчетов по международным банковским картам и гарантийного фонда в клиринговой организации).

6.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны, не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг

Эмитент	Дата погашения	Код валюты	Количество, шт.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Начисленные %, тыс. руб.	Начисленный дисконт, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	Биржевой код
МИНФИН РОССИИ	27.02.2019	643	3 000	2 941	76	55	6	SU26208RMFS7
МИНФИН РОССИИ	11.12.2019	643	4 000	3 815	14	128	42	SU26210RMFS3
МИНФИН РОССИИ	27.05.2020	643	3 000	2 808	17	117	33	SU26214RMFS5
МИНФИН РОССИИ	15.05.2019	643	3 000	2 897	26	88	11	SU26216RMFS0
БАНК РОССИИ	16.01.2019	643	30 000	29 986	472	13	4	RU000A0ZZPG3
БАНК РОССИИ	13.02.2019	643	30 000	29 984	299	10	-3	RU000A0ZZSH5

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи классифицированы в

данную категорию в момент приобретения (первоначального признания) и на основании суждения Банка отнесены к Первому уровню иерархии справедливой стоимости, т.е. оценки по котировочным ценам на активных рынках. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

По ценным бумагам, продаваемым на организованном рынке, текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Изменения метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

6.3 Обязательства Банка составили 1 856 411 тыс. руб., что на 512 259 тыс. руб. больше показателя на 01.01.2018, в том числе:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1 839 614 тыс. руб., что на 510 557 тыс. руб. больше показателя на 01.01.2018.

6.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Данные по предоставленным кредитам в разрезе видов заемщиков и целей предоставления

тыс. руб.			
№ п/п	Вид заемщика	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего В том числе:	17 800	171 489
1.1	на финансирование текущей деятельности	17 800	42 000
1.3	овердрафт	0	128 559
1.4	на приобретение имущества	0	930
2	Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	97 044	129 815
2.1	на потребительские цели	77 044	109 815
2.2	жилищные кредиты	20 000	20 000
	Итого предоставленных кредитов	114 844	301 304

Данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.			
№ п/п	Вид экономической деятельности	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Транспорт и связь	17 800	8 930
2	Строительство	0	0
3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	132 559
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
5	Обрабатывающие производства	0	30 000
6	Прочие виды деятельности	0	0
	Итого предоставленных кредитов	17 800	171 489

Данные по предоставленным кредитам в разрезе сроков, за исключением просроченной задолженности, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.

№ п/п	Срок, оставшийся до погашения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	До востребования и на 1 день (а также просроченная задолженность)	0	0
2	от 2 до 5 дней	0	0
3	от 6 до 10 дней	0	0
4	от 11 до 20 дней	81	7 149
5	от 21 до 30 дней	114	121 410
6	от 31 до 90 дней	5 338	836
7	от 91 до 180 дней	2 254	28 017
8	от 181 до 270 дней	3 154	37 726
9	от 271 дня до 1 года	32 148	34 100
10	от 1 года до 3 лет	36 335	65 500
Итого предоставленных кредитов		79 424	294 738

Данные по предоставленным кредитам в разрезе географических зон

тыс. руб.

№ п/п	Географическая зона	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Российская Федерация, в т.ч.:	106 924	294 738
1.1	Москва, в т.ч.:	89 124	256 738
1.1.1	юридические лица	0	133 489
1.1.2	физические лица	89 124	123 249
1.2	Московская область, в т.ч.:	7 800	8 000
1.2.1	юридические лица	7 800	8 000
1.2.2	физические лица	0	0
1.3	Новгородская обл., в т.ч.:	0	30 000
1.3.1	юридические лица	0	30 000
1.3.2	физические лица	0	0
1.4	Санкт-Петербург, в т.ч.:	10 000	0
1.4.1	юридические лица	10 000	0
1.4.2	физические лица	0	0
2	Украина	7 920	6566
2.1	юридические лица	0	0
2.2	физические лица	7 920	6566
Итого предоставленных кредитов		114 844	301 304

6.5 Информация по каждому классу основных средств

Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы по состоянию на 01.01.2019

Наименование статьи	тыс. руб.		
	Балансовая стоимость ОС	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Остаток ОС на начало отчетного периода	28 655	20 388	8 267
Приобретение ОС	0	X	0
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
Переоценка ОС	0	X	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	2 426	2 426
Остаток на конец отчетного периода	28 655	22 814	5 841
Материальные запасы на начало отчетного периода	232	X	X
на конец отчетного периода	160	X	X

В 2018 году Банк не приобретал и не модернизировал основные средства. В 2018 году основные средства и материальные активы со счетов Банка не списывались.

Переоценка основных средств в 2018 и 2017 годах не производилась.

Банк признаёт долгосрочными активами, предназначенными для продажи активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 81 487 тыс. руб. отражены в балансе Банка по первоначальной стоимости.

Оценки стоимости произведена независимым оценщиком.

У Банка отсутствуют на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018:

- ограничения прав собственности на основные средства у Банка;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств;

- компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

6.6 Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора

	тыс. руб	
	2019	2018
До 1 года	830	929
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	830	929

Кроме обязательств по арендной плате, указанных выше, у Банка имеется обязательство по оплате арендной платы в сумме 1 365 тыс. руб. в месяц по договорам аренды, срок аренды в которых не определен.

6.7 Информацию по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами

	тыс. руб.		
Наименование статьи	Балансовая стоимость НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Остаток НМА на начало отчетного периода	1 419	530	889
Приобретение НМА	194	X	194
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим НМА	27	27	0
Переоценка НМА	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	X	296	296
Остаток НМА на конец отчетного периода	1 586	799	787

Приобретенное в 2018 и в 2017 году программное обеспечение, используемое для операционной деятельности Банка, классифицировано как нематериальные активы.

Активы, классифицированные как нематериальные активы с неопределенным сроком использования отсутствуют.

6.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения. Отдельному отражению подлежат суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Прочие финансовые активы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Средства в расчетах (клиринговое обеспечение)	46 059	32 060
дисконты по выпущенным ценным бумагам	107	0
требования по получению процентов, начисленные		
процентные доходы	815	446
прочие	0	0
Итого	46 981	32 506

Прочие нефинансовые активы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
расходы будущих периодов	120	593
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	340	794
прочие платежи в бюджет	107	32
прочая дебиторская задолженность	2 752	2 240
резерв на возможные потери по прочим активам	-31	-29
Итого	3 288	3 630

Дебиторская задолженность со сроками оставшимися до погашения, превышающими 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

6.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отдельных видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты, (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Текущие и расчетные счета	1 437 300	1 169 351
Депозиты	402 314	159 706
Итого	1 839 614	1 329 057

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
физические лица	360 023	352 824
индивидуальные предприниматели	37 244	31 816
юридические лица	1 442 347	944 417
итого	1 839 614	1 329 057

Средства клиентов-юридических лиц по видам их экономической деятельности

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Торговля	939 462	544 496
Транспорт, экспедиторские услуги	71 541	74 977
Промышленность (в т.ч. легкая)	151 224	25 708
Прочие	87 026	59 601
Деятельность с недвижимым имуществом	61 889	182 370
Сельское хозяйство	2 593	2 410
Гостиничный, ресторанный, зрелищно-развлекательный бизнес	61 932	52 529
Инвестиционная деятельность	64 602	0
Услуги в сфере туризма	2 078	2 326
Итого	1 442 347	944 417

6.10 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

Дата выпуска векселей	Дата погашения векселей	Процентная ставка по векселям, процент годовых	Код валюты вексельной суммы	Вексельная сумма, тыс. руб.	Стоимость реализации, тыс. руб.	Дисконт
17.10.2018	По предъявлению, но не ранее 15.10.2021	0	643	737	625	112

По состоянию на 01.01.2018 у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

6.11 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.12 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
начисленные и неуплаченные проценты по вкладам и депозитам	1 552	3 308
расчеты с акционерами по дивидендам	59	59
кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	897	483
обязательства по налогам, сборам, платежам во внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль)	452	295
обязательства по расчетам с персоналом	7 492	6 095
обязательства по прочим операциям	92	221
суммы поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	430
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	75	0
Итого	10 619	10 891

6.13 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

	на 01.01.2019	на 01.01.2018 тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	70 981	117 524
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	0	22 000
Гарантии	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	70 981	139 524

6.14 Информацию об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

6.15 Информацию о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2019 размер уставного капитала Банка составляет 300 000 тыс. руб. (на 01.01.2018: 300 000 тыс. руб.).

Уставный капитал Банка состоит из 3 000 000 (Три миллиона) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Размещено 3 000 000 (Три миллиона) штук обыкновенных акций. Все размещенные акции Банка оплачены.

Банк может разместить дополнительно к размещенным акциям 47 000 000 (Сорок семь миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто)

рублей каждая.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован 20.09.2002. Объем выпуска – 200 000 000 рублей. Количество обыкновенных именных бездокументарных акций – 2 000 000 штук.

По размещенным обыкновенным именным акциям отсутствуют ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

У Банка нет конвертируемых акций и акций, принадлежащих Банку.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В отчетном периоде Банк не проводил операций, повлекших существенное изменение прибыли по сравнению с последней годовой отчетностью.

По форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2018 год:

Процентные доходы составили 76 058 тыс. руб., что на 23 193 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Процентные расходы составили 10 821 тыс. руб., что на 6 984 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 74 287 тыс. руб., что на 5 419 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 40 510 тыс. руб., что на 4 590 тыс. руб. больше, чем за 2017 год.

в т. ч.:

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 21 850 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме составили 18 660 тыс. руб.

Чистые доходы составили 137 426 тыс. руб., что на 4 172 тыс. руб. больше, чем за 2017 год.

Операционные расходы составили 109 070 тыс. руб., что на 6 473 тыс. руб. больше, чем за 2017 год.

Прибыль до налогообложения составила 28 356 тыс. руб., что на 2 301 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год.

Прибыль за отчетный период составила 20 245 тыс. руб., что на 1 105 тыс. руб. ниже аналогичного показателя за 2017 год.

Информация о прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Компоненты прочего совокупного дохода	на	
	01.01.2019	на 01.01.2018
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 250	295
Перенос в состав прибыли накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-30	-43
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств	56	-51
Прочий совокупный доход	-224	201

Основные компоненты по начисленным (уплаченным) налогам

	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Налог на прибыль	3 489	6 763
Отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету финансового результата	2 271	0
Прочие налоги, в том числе:	2 351	2 544
НДС	1 727	2 332
Транспортный	33	25
Налог на имущество	155	172
Государственная пошлина	347	15
Земельный налог	89	0
Итого начисленные и уплаченные налоги	8 111	9 307

Банк исчисляет и уплачивает налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации.

Страховые взносы уплачивались Банком в 2018 году в соответствии с главой 34 Налогового кодекса Российской Федерации.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль

	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 953	6 507
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	536	256

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога

	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Расход по текущему налогу на прибыль	3 489	6 763
Изменение отложенного налога, относимого на финансовый результат	2 271	0
Изменение отложенного налога, относимого на дополнительный капитал	-56	51

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В 2018 году ставка по налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Информация о вознаграждении работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам Банка включают в себя следующие позиции, которые представлены в таблице:

	Сумма, тыс. руб.	% от ФОТ
Расходы на выплату фиксированной части вознаграждений (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные, оплата командировок)	36 034	56,74%
Расходы на выплату нефиксированной части вознаграждений	13 955	21,97%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем	13 525	21,29%
Расходы на прочие выплаты (материальная помощь, необлагаемые компенсации и др.)	0	0
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	0	0
ВСЕГО	63 514	100,00%

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 составила 61 человек (на 01.01.2018 - 59 человека).

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующим внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда работников». Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

В 2018 году выплата долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка не производилась.

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

У Банк отсутствовали затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 2018 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- урегулирования судебных разбирательств.

Сведения о прекращённой деятельности.

В 2018 году сведения о прекращённой деятельности отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Собственные средства (капитал) итого,	
в том числе:	370 731
базовый капитал	350 532
дополнительный капитал	20 199

По итогам 2017 года общим собранием акционеров 22.05.2018 (протокол №77 от 22.05.2018) было принято решение распределить чистую прибыль в сумме 21 350 тыс. руб. На выплату дивидендов направлено 20 010 тыс. руб.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств должна раскрывать следующую информацию

На 01.01.2019 обязательные резервы на счетах в Банке России составили 7 444 тыс. руб. (01.01.2018 – 9 765 тыс. руб.) Средства, депонированные в Банке России и недоступные Банку для финансирования текущих операций, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей Банка. Банк не формирует отчетность в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительной репутации.

Выявленные риски для Банка оцениваются на предмет их значимости в целях определения совокупного объема риска и потребности в необходимом капитале Банка для покрытия рисков.

К значимым рискам Банк относит следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск. Также деятельности Банка присущи следующие риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, репутационный риск.

10.2. Информация о целях, политике, процедурах, используемых для управления риском, и методах оценки риска

Основными целями организации системы управления рисками как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана развития Банка, утвержденного Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, клиентов Банка и иных лиц заинтересованных в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые риски не создавали угрозы для существования Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- повышение эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития

бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политика Банка по управлению банковскими рисками и капиталом базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечении достаточности капитала для покрытия значимых рисков, соблюдение доходности и уровня принимаемых рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка по всем направлениям деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

В Банке функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Служба управления рисками, которое подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учет, мониторинг и оценку банковских рисков.

Общий контроль системы управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Правление Банка отвечает за организацию эффективной системы управления рисками и структуры контроля за рисками. Правление обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками.

Внутрибанковская отчетность по рискам с утвержденной периодичностью представляется Совету директоров и Правлению Банка.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Политика по управлению банковскими рисками и капиталом, Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности, Кредитная политика, положения по управлению значимыми для Банка рисками.

В документах Банка, определяющих порядок управления значимыми рисками, которым подвержен Банк, описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики их оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Более подробная информация о методах, используемых Банком для снижения различных видов риска, отражена в соответствующих разделах Пояснительной информации по каждому из видов рисков.

Банк ежегодно определяет необходимый капитал для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

10.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом оценка основных рисков в деятельности Банка не изменилась.

Степень подверженности Банка различным видам рисков в отчетном периоде снизилась.

В 2018 году в Банке действовали новые редакции внутренних документов в части политики по управлению банковскими рисками и капиталом Банка, операционного, кредитного и рыночного рисков, риска ликвидности.

10.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков", информация по видам значимых рисков, размеры рисков которым подвержен Банк, представлены в нижеследующей таблице:

Наименование риска	на 01.01.2019	на 01.01.2018
кредитный риск - стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	526 714	526 966
рыночный риск, в т.ч.:	12 803	22 341
- процентный риск	1 800	2 975
- фондовый риск	0	0
- валютный риск	11 003	19 366
операционный риск	28 561	30 160

10.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Степень концентрации рисков учитывается при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, недопущения потерь.

Управление риском концентрации осуществляется Банком ежедневно и непрерывно, посредством контроля соблюдения различных лимитов и сигнальных значений лимитов по следующим показателям указанных в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	сигнальное значение/ лимит	фактическое значение	сигнальное значение/ лимит	фактическое значение
показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков	58 / 60	10,8	57 / 60	42,6
показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	19 / 20	14,4	23 / 24	21,0
показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25)	19 / 20	5,5	-	-
показатель концентрации по видам экономической деятельности	18 / 20	0,8	25 / 30	7,8
показатель концентрации по географическим зонам	7 / 8	0,4	8 / 10	1,8
показатель концентрации валютного риска	7 / 9	2,9	8 / 10	5,2
показатель концентрации фондового риска	3 / 4	0,0	3,5 / 4	0,0
показатель концентрации процентного риска	45 / 50	19,4	13 / 15	11,6
показатель концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков в части риска ликвидности	250 / 270	35,3	220 / 270	22,2
показатель зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица в рублях	25 / 30	12,5	25 / 30	10,7

Одним из инструментов системы управления риском концентрации является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана контролировать установленные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Лимиты риска концентрации и сигнальные значения утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Лимиты устанавливаются для всех структурных подразделений Банка, ответственных за риск.

Система лимитов подразделяется по видам риска и направлениям деятельности:

- ограничивающие кредитный риск в части проведения ссудных операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами по суммам и срокам, видам деятельности, географическим зонам;
- ограничивающие фондовый риск в части вложений в долевые инструменты по эмитентам, суммам вложений, доходности;
- ограничивающие процентный риск по вложениям в долговые инструменты торгового портфеля по эмитентам, суммам вложений, доходности;
- ограничивающие валютный риск в части объемов торговых позиций на внутреннем валютном рынке, предельных потерь для предотвращения накопления недопустимого объема потерь по торговой позиции, объемов открытых валютных позиций;
- лимиты, ограничивающие процентный риск (определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка, определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У (далее - форма 0409127));
- лимиты и сигнальные значения, ограничивающие риски потери ликвидности (показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- лимит дефицита (избытка) ликвидности – предельное значение коэффициента дефицита (избытка) ликвидности.

В отчетном периоде Банк не нарушал утвержденных лимитов и не достигал сигнальных значений лимитов концентрации.

Служба управления рисками ежеквартально проводит стресс-тестирование риска концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации отражается руководителем Службы управления рисками в Отчетах о факторах рисков и оценке достаточности капитала и доводится до сведения Правления и Совета директоров с установленной периодичностью.

10.6. Кредитный риск

10.6.1. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка является определение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития и достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску;
- использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и других требований законодательства РФ в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные полномочия и подотчетность, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Кредиты выдаются по решению Комитета по управлению активами, пассивами и рисками, после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В 2018 году случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось. Значения нормативов по состоянию на 01.01.2019:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 14,4% (максимально допустимое значение 20%);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – 5,5% (максимально допустимое значение 20%).

10.6.2. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

Для снижения потерь в случае реализации кредитного риска контрагента Банк использует залог, поручительства и иное обеспечение обязательств контрагента, применяемое в рамках управления кредитным риском.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателей	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	1 071 042*	17 800	3 425
Кредиты обеспеченные:	-	-	93 619
- объектами недвижимости	-	-	85 120
- автотранспортными средствами	-	-	7 920
- ценными бумагами	-	-	579
- оборудованием, прочими активами	-	-	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 071 042	17 800	97 044

* депозит в Банке России в сумме 1 070 000 тыс.руб.

Ниже представлена информация о распределении кредитов по наличию обеспечения по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателей	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	690 864	-	249
Кредиты обеспеченные:	-	171 489	129 566
- объектами недвижимости	-	30 930	122 500
- автотранспортными средствами	-	12 000	6 566
- ценными бумагами	-	-	-
- оборудованием, прочими активами	-	128 559	-
- поручительствами третьих лиц	-	-	500
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	690 864	171 489	129 815

* депозит в Банке России в сумме 690 000 тыс.руб.

При расчете фактически сформированного резерва на возможные потери учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Минимальный размер резерва определяется в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость, высоколиквидные ценные бумаги, прочее имущество. Справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества определяется не реже одного раза в квартал.

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при анализе кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению.

У Банка на 01.01.2019 отсутствовали активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

Ниже представлена информация по обеспечению, принятому по кредитам (залоговая стоимость):

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Поручительства	0	500
Залог ценных бумаг, в т.ч.:	625	0
<i>признаваемый обеспечением 1 категории качества</i>	625	0
<i>признаваемый обеспечением 2 категории качества</i>	0	0
Залог имущества (кроме ценных бумаг), в т.ч.:	289 660	636 939
<i>признаваем обеспечением 1 категории качества</i>	0	0
<i>признаваемый обеспечением 2 категории качества</i>	83 500	228 100
Средства на залоговых счетах	0	0
<i>признаваемые обеспечением 1 категории качества</i>	0	0
<i>признаваемые обеспечением 2 категории качества</i>	0	0
Итого полученного обеспечения, в т.ч.:	290 285	637 439
<i>признаваемый обеспечением 1 категории качества</i>	625	0
<i>признаваемый обеспечением 2 категории качества</i>	83 500	228 100

В отчетном периоде в Банке отсутствовали удерживаемые в залоговом обеспечении активы, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности.

10.6.3. Информация о категориях качества финансовых активов

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», составленная на основании отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	288 974	288 974	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	241 873	241 873	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	1 042	1 042	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	46 059	46 059	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	18 111	79	18 032	0	0	0	308	308
- прочие активы (требования)	311	79	232	0	0	0	2	2
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17 800	0	17 800	0	0	0	306	306
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	97 343	63	60 982	579	0	35 719	39 893	36 475
- ипотечные ссуды	20 000		20 000		0		200	112
- иные потребительские ссуды	77 044	63	40 982	579	0	35 420	39 394	36 064
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	270	0	0	0	0	270	270	270
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	404 428	289 116	79 014	579	0	35 719	40 201	36 783

Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018

Состав активов	Сумма актива, итого	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения/ фактический
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	108 030	108 030	0	0	0	0	0	0
- корреспондентские счета	75 106	75 106	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	864	864	0	0	0	0	0	0
- прочие активы (требования)	32 060	32 060	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в том числе:	172 254	47 229	95 025	30 000	0	0	12 239	10 816
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	128 559	46 464	82 095	0	0	0	4 926	4 926
- прочие активы (требования)	765	765	0	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	42 930	0	12 930	30 000	0	0	7 313	5 890
3. Предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	130 068	40 702	55 047	0	0	34 319	38 024	35 014
- ипотечные ссуды	20 000	0	20 000	0	0	0	200	112
- иные потребительские ссуды	109 815	40 702	35 047	0	0	34 066	37 571	34 649
- прочие активы (требования)	29	0	0	0	0	29	29	29
- требования по получению процентных доходов физическим лицам по требованиям к	224	0	0	0	0	224	224	224
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	410 352	195 961	150 072	30 000	0	34 319	50 263	45 830

10.6.3. Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.)

Просроченные активы сроком	на 01.01.2019				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0		0
от 91 до 180 дней	0	0	15 500	0	15 500
свыше 180 дней	0	0	19 920	299	20 219
Итого просроченные активы	0	0	35 420	299	35 719
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	35 420	299	35 719

Просроченные активы сроком	на 01.01.2018				
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие активы	Итого
от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	0	0	6 566	253	6 819
Итого просроченные активы	0	0	6 566	253	6 819
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	6 566	253	6 819

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.01.19 8,83%

по состоянию на 01.01.18 1,66%

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2019			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	1 230	1 230
от 91 до 180 дней	0	0	1 230	1 230
свыше 180 дней	0	0	51 060	51 060
Итого реструктурированные активы	0	0	53 520	53 520
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	53 520	53 520

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность с перспективой погашения	на 01.01.2018			
	Кредиты кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	12 000	12 000
свыше 180 дней	0	0	36 500	36 500
Итого реструктурированные активы	0	0	48 500	48 500
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	0	48 500	48 500

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил:

по состоянию на 01.01.19	13,23%
по состоянию на 01.01.18	11,82%

10.6.4. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

тыс. руб.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера
Отчисление	49 033	49 760	97 625	84 571
Восстановление	58 082	50 095	104 277	83 086

В 2018 году не списывалась безнадежная ссудная и дебиторская задолженность за счет созданных резервов на возможные потери.

10.7. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511 -П.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена проводимыми Банком операциями с финансовыми инструментами портфеля, имеющегося в наличии для продажи, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные процентные ставки, открытой валютной позицией (далее – ОВП). Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный (равен нулю) и процентный риски.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты. Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения

процентных ставок.

Управление рыночным риском находится в компетенции КУАПР и Казначейства. Функции измерения и оперативного контроля, внедрения методологий и составления отчетов по рыночному риску осуществляет Служба управления рисками.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Положении по управлению рыночным риском, утвержденном Советом директоров.

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 долевые инструменты в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России):

- ценные бумагами (долговые, долевые), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01.01.2019 стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила 73 839 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 43 097 тыс. руб.);

- открытые позиции, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.01.2019 данная величина составила 11 003 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 19 366 тыс. руб.).

Ниже приведена величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №511-П и включенная в требования к собственным средствам (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Требования к капиталу по видам риска	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентный риск (для расчета Н1.0)	144	238
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	144	238
Специальный процентный риск (для расчета Н1.0)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0)	0	0
Валютный риск	880	1 549
Рыночный риск (для расчета Н1.0)	12 803	22 341
Процентный риск (для расчета Н1.1)	144	238
Общий процентный риск (для расчета Н1.1)	144	238
Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.1)	12 803	22 341
Процентный риск (для расчета Н1.2)	144	238
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	144	238
Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)	0	0
Фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)	0	0
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	12 803	22 341

Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ГР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР	0	0
Показатель антициклической надбавки	0	0

10.7.1. Управление валютным риском

Основные подходы к управлению валютным риском. Для контроля и управления валютным риском Банк использует:

- контроль соответствия размера ОВП обязательным требованиям Банка России осуществляется Казначейством по сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня;
- установление КУАПР лимитов и сигнальных значений ОВП, в т.ч. по каждой валюте в отдельности;
- диверсификация валютной корзины.

Расчет ОВП и контроль валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Контроль валютного риска и соответствия ОВП установленным лимитам осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк не открывает существенные валютные позиции с целью получения спекулятивной прибыли. Для количественной оценки возможных потерь от реализации валютного риска Банк использует метод анализа чувствительности Value-at-risk (VaR). Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2018 году, случаев превышения сигнальных значений лимитов открытых валютных позиций не установлено.

10.7.2. Управление процентным риском

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

КУАПР осуществляет управление риском изменения процентной ставки, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство осуществляет мониторинг текущего результата деятельности Банка, оценивает влияние на Банк и его прибыльность изменения процентных ставок.

На 01.01.2019 открытая рыночная позиция Банка по долговым ценным бумагам подверженных процентному риску представлена облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР). Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок, на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- колебания процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала;
- отсутствия однозначного соответствия срочностей до пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банка (ненулевой GAP), как в силу обусловленных текущей рыночной конъюнктурой возможностей Банка по привлечению и размещению ресурсов, так и в силу наличия права заемщика (кредитора) досрочно расторгнуть контракт с Банком, наличие которого делает срок до пересмотра ставки менее определенным и зависимым от динамики процентных ставок.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых

потерь в случае изменения процентных ставок.

Оценку и контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений процентного риска банковского портфеля, формирование отчетности о процентном риске осуществляет СУР.

СУР участвует в оценке риска по планируемым сделкам и новым продуктам, проводит мероприятия по стресс-тестированию процентного риска.

При оценке процентного риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Анализ процентного риска банковского портфеля.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной 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»):

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	
+200	125	3 954
-200	(125)	(3 954)

По состоянию на 01.01.2019 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи совокупно составил 73 839 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 43 097 тыс. руб.). Структура портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи, приведена в 6.2 настоящей Пояснительной информации.

10.7.3. Управление фондовым риском

Управление фондовым риском построено на основе управления портфелем ценных бумаг Банка с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска.

В Банке действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя портфельные лимиты, лимиты на эмитентов и инструменты.

Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с тенденциями и прогнозами изменения стоимости ценных бумаг;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг;
- своевременное ограничение убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

В 2018 году инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствовали.

В целях оценки рыночного риска, Банк использует стресс – тестирование фондового, процентного и валютного риска, моделируя потери от обесценения долевых и долговых инструментов, потерь в случае изменения курсов иностранных валют.

Установленные лимиты процентного и валютного риска Банком не нарушались, расчетная величина совокупного рыночного риска в течение 2018 года находилась на стабильном уровне, а показатели составляющих элементов рыночного риска не достигали сигнальных значений.

10.8. Риск ликвидности

Управление ликвидностью Банка представляет собой систему мероприятий по измерению, анализу, контролю и регулированию ликвидности. На ликвидность Банка оказывает влияние множество факторов, лежащих в сфере формирования собственного капитала, привлеченных ресурсов, размещения средств, создания резервов и процесс управления ликвидностью по существу охватывает управление всеми активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), которая содержит ключевые элементы системы управления риском ликвидности, обеспечивающие ее надежность и соответствие рекомендациям Банка России, в том числе:

- надзор со стороны Совета директоров и Правления;
- органы управления Банка, а прежде всего Совет директоров, получают информацию о существенных ухудшениях состояния ликвидности незамедлительно;
- утверждение допустимых границ риска;
- использование таких методов управления риском ликвидности, как прогноз денежных потоков, установление лимитов ликвидности и стресс-тестирование с применением определенных сценариев в части изменения состояния ликвидности;
- обеспечение надежных источников финансирования на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств;
- поддержание достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных обстоятельств, связанных с недостатком ликвидности.

Совет директоров не реже одного раза в год утверждает (пересматривает) лимиты, сигнальные значения и показатели риска ликвидности, склонность Банка к потере ликвидности.

Казначейство Банка на ежедневной и непрерывной основе контролирует соблюдение лимитов ликвидности.

Информация о риске ликвидности приводится в ежемесячном отчете для Правления и рамках ежеквартального отчета – для Совета директоров.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры.

В 2018 году Банк поддерживал устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на счетах юридических лиц и физических лиц, а также инвестировал средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро выполнить непредвиденные требования по восстановлению ликвидности.

		на 01.01.2019	на 01.01.2018
(НЗ) - норматив текущей ликвидности	min 50	113,6	119,8

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице:

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	842 333	843 928	843 928	843 928
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 072 978	1 084 853	1 122 812	1 176 730
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 941	74 531	74 763	74 858
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	249 984	249 984	249 984	249 984

ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 239 236	2 253 296	2 291 487	2 345 500
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 771 124	1 782 131	1 844 039	1 844 039
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	215 005	215 005	215 005	215 005
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 986 129	1 997 136	2 059 044	2 059 781
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток/дефицит ликвидности	182 126	185 179	161 462	214 738

Анализ сроков погашения по финансовым активам, финансовым обязательствам, показатели избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2018 представлены в таблице

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	558 331	560 496	560 496	560 496
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	815 409	835 396	891 518	948 366
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 097	43 871	44 315	45 086
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	1 898 017	1 898 017	1 898 017	1 898 017
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 314 854	3 337 780	3 394 346	3 451 965
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 209 426	1 261 836	1 335 878	1 335 878
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 860 001	1 860 704	1 860 704	1 860 704
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 069 427	3 122 540	3 196 582	3 196 582
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
Избыток/дефицит ликвидности	245 427	215 240	197 764	255 383

Основную долю в краткосрочных высоколиквидных активах Банка составляют депозиты в Банке России, денежные средства в кассе Банка и на корреспондентских счетах.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием сценария дефицита ликвидности Банка. По результатам стресс-тестирования на 01.01.2019 угроза непрерывности деятельности Банка отсутствует, общая финансовая устойчивость сохраняется.

В рамках анализа риска ликвидности по финансовым активам Служба управления рисками в текущем режиме (при планируемой выдаче новых ссуд) и ежемесячно проводит анализ концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6) и связанным с Банком лицам (показатель Крл, используемый при расчете норматива Н25). Анализ показателя Крз и Крл проводится за последние 3 месяца и представляется Правлению Банка в составе ежемесячного отчета о факторах рисков.

Анализируются негативные факторы фондирования (источники финансирования), которые могли бы оказать влияние на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства.

В Банке разработан план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого

снижения ликвидности. Процедура восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности. Сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

Целью плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности является сохранение ликвидности Банка и определение порядка действий при дефиците ликвидности (включая источники пополнения ликвидности).

Основным координирующим и контролирующим органом по обеспечению финансирования деятельности Банка в случае непрогнозируемого снижения ликвидности является Правление Банка.

Правление Банка в условиях непрогнозируемого снижения ликвидности решает следующие основные задачи, включая, но не ограничиваясь ими:

- утверждение конкретных мероприятий, предусмотренных Планом;
- назначение должностных лиц и/или руководителей подразделений, ответственных за исполнение предусмотренных Планом мероприятий;
- координация взаимодействия подразделений-исполнителей в процессе реализации Плана;
- контроль исполнения Плана;
- информирование Совета директоров о результатах реализации Плана и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и предупреждении повторения возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

В случае необходимости Банком могут быть приняты и другие меры по финансированию деятельности в связи с непрогнозируемым снижением ликвидности в зависимости от конкретной ситуации, внутренних и внешних факторов.

В Банке имеются инструменты (методы), предусматривающие уменьшения дефицита ликвидности и ответственные за их осуществление приведены в нижеследующей таблице.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы восстановления ликвидности	Орган управления и ответственные исполнители (подразделения)
Привлечение финансовой помощи от акционеров	<ul style="list-style-type: none"> • согласование размера дополнительных вкладов и сроков внесения; • документальное оформление решения о внесении дополнительных вкладов; 	Совет директоров, Правление Банка, Отдел правового и кадрового обеспечения
Реструктуризация обязательств	<ul style="list-style-type: none"> • реструктуризация депозитов (вкладов), открытых акционерам и сотрудникам Банка (из краткосрочных в долгосрочные обязательства); • увеличение объема и срока действия депозитов (вкладов). 	Правление Банка, Отдел кредитования и депозитных операций, Отдел по обслуживанию физических лиц
Привлечение краткосрочных и/или долгосрочных кредитов/ увеличение собственных долговых обязательств	<ul style="list-style-type: none"> • заключение новых договоров межбанковского кредитования; • заключение новых кредитных договоров (краткосрочных и/или долгосрочных); • проведение переговоров с клиентами; • расширение клиентской базы; • повышение ставок по привлекаемым вкладам 	КУАПР, Казначейство, Отдел кредитования и депозитных операций, Операционный отдел, Отдел по обслуживанию физических лиц
Получение субординированных	<ul style="list-style-type: none"> • привлечение денежных средств от потенциальных заимодавцев (акционеров, 	Совет директоров, Правление Банка,

займов (кредитов)	клиентов, контрагентов, партнеров); • согласование условий субординированных займов (кредитов); • документальное оформление решения о привлечении субординированного займа(кредита)	Отдел кредитования и депозитных операций, Отдел правового и кадрового обеспечения
-------------------	--	--

10.9. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вследствие действий персонала, внешних событий, внутренних процессов, систем.

В управлении операционным риском Банк руководствуется требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями Банка России, действующим законодательством.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.01.2019 величина операционного риска составила 28 561 тыс. руб. (на 01.01.2018: 30 160 тыс. руб.).

Расчетная величина операционного риска не влияет существенно на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о низком уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (включая правовой и риск интернет-банкинга) ежемесячно предоставляется Правлению Банка в составе отчета о факторах риска и ежеквартально - Совету директоров Банка.

Совет директоров устанавливает риск-аппетит и допустимый уровень операционных рисков, которые готов нести Банк.

Управление операционными рисками осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

В Банке применяются следующие меры снижения операционного риска:

- директивное исключение риска - отказ от проведения операций или деятельности, связанной как с конкретным видом риска, так и с неприемлемым для Банка уровнем риска или совокупности рисков;
- диверсификация риска - сохранение разумного размера суммарного риска при достаточном распределении его по структуре и размерам, делающим одновременную реализацию частных рисков маловероятной;
- передача риска - сохранение риска при передаче ответственности за него третьим лицам;
- самострахование риска - сохранение разумного риска при условии создания специальных резервов;
- регулярный рискованный мониторинг - постоянная оценка уровня риска с целью своевременного принятия управленческих решений для прекращения неприемлемого риска или реализации риска;
- проведение организационно-технических мероприятий по предупреждению возникновения высокого риска. Данный метод является общим и обязателен к применению при регулировании любого из рисков Банка.

10.10. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В 2018 году Советом директоров утверждена Стратегия развития Банка на 2019-2020 годы (далее по тексту – Стратегия) (протокол заседания Совета директоров от 26.12.2018г. № 17). Стратегией определены параметры, позволяющие обеспечить устойчивость и безубыточность функционирования Банка, как коммерческой организации, и направленные на диверсификацию структуры активов и пассивов, совершенствование системы управления Банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка осуществляет мониторинг выполнения предусмотренных плановых показателей на ежемесячной основе. Информацию о фактически достигнутых показателях и соотношении результатов деятельности со Стратегией Правление доводит до сведения Совета директоров не реже 1 раза в квартал. Контроль за реализацией Стратегии и оценку достигнутых Банком результатов осуществляет Совет директоров.

По данным выполнения Стратегии развития Банка на 2017-2018 годы по состоянию на 01.01.2019 риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка отсутствует.

10.11. Информация об операциях хеджирования

Банк не использует операции хеджирования в своей деятельности.

11. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом направлено на:

- поддержание оптимальной величины собственных средств (капитала) Банка с целью обеспечения прибыльности Банка,
- соответствие собственных средств уровню принимаемых Банком и потенциальных рисков (риск-аппетиту),
- выполнение требований регулятора и системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать как непрерывно действующее предприятие.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие значимых рисков в соответствии с требованиями Банка России. Банком соблюдаются обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Банком России.

В 2018 году Банк не вносил изменения в количественные данные установленные в целях управления капиталом в рамках Стратегии развития Банка на период 2017-2018 гг.

В соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала Банк применяет количественные и качественные показатели и использует внутренние процедуры мониторинга и контроля нормативов достаточности капитала.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». Показатель достаточности капитала (для банков с базовой лицензией) включает: показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности основного капитала (ПК4), показатель оценки качества капитала (ПК2).

Информация об оценке капитала Банка приведена в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Минимально допустимое числовое значение (%)
1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) – фактическое значение норматива Н1.0	41,352	40,0	8
2. Показатель достаточности основного капитала (ПК4) – фактическое значение норматива Н1.2	39,099	37,7	6
3. Показатель оценки качества капитала (ПК2)*	64,3	68,1	6
Обобщающая оценка капитала (РГК)**	«хорошее»	«хорошее»	-

* - определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска;

** - представляет собой среднее взвешенное значение показателей настоящей таблицы по балльно-весовому методу.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. Минимальный уровень капитала в 2018 году составил 362 676 тыс. руб., максимальный - 374 557 тыс. руб., а среднее значение - 368 903 тыс. руб.

В рамках управления капиталом Банк:

- постоянно совершенствует методологию управления капиталом в соответствии с современными стандартами;
- повышает эффективность управления капиталом, в том числе путем пересмотра методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала;
- обеспечивает раскрытие в установленном порядке информации об управлении капиталом;
- обеспечивает выполнение требований регулятора к системе управления капиталом;
- формирует систему отчетности по капиталу и определяет ее периодичность в целях информирования органов управления, коллегиальных органов и руководства Банка, а также для представления отчетности надзорным органам;
- осуществляет постоянный мониторинг уровня достаточности капитала для покрытия рисков;
- принимает меры к поддержанию уровня достаточности капитала сопоставимого с характером и масштабами деятельности Банка, уровнем принимаемых им рисков.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отражена в пункте 8 настоящей Пояснительной информации.

В составе уставного капитала Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, на условиях, аналогичных проведению операций (сделок) с другими контрагентами.

На отчетную дату отсутствуют суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, а также просроченная задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2018 года Банк не производил списание задолженности связанных с ним сторон, как безнадежной к взысканию, за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Данные по операциям, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами приведены ниже в табличной форме

тыс. руб.

на 01.01.2019	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	3 000	17 800	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-210	-306	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 790	17 494	0	0
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	703	94 280	16 582	7 791
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-56	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	795	0	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	308	734	0	2
Процентные расходы	0	565	434	582
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	197	1 412	177	112
Операционные расходы (операционная аренда)	0	6 825	0	9 556
Дивиденды	19 963	0	0	47
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

на 01.01.2018	Контролирующий акционер	Компании, подконтрольные контролируемому акционеру	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Ссудная задолженность	0	8 000	0	57
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	-280	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	7 720	0	57
Пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212	70 748	58 096	28 451
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	-770	0	0
Внебалансовые обязательства				
Неиспользованные лимиты кредитных линий (УОКХ)	689	22 000	0	0
Доходы/расходы				
Процентные доходы	815	1 914	0	5
Процентные расходы	0	0	6 404	96

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	258	3030	0	0
Комиссионные доходы и прочие операционные доходы	266	1 356	122	80
Операционные расходы (вознаграждение и операционная аренда)	0	16 381	9 485	2 513
Дивиденды	9 996	0	0	24
Обеспечение по сделкам (по справедливой стоимости, принимаемое в уменьшение РВПС)	0	0	0	0

Общий объем вознаграждения персонала за 2018 год составил 49 989 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2018 год составило:

Вид вознаграждения	тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда	7 573
Нефиксированная часть оплаты труда	2 185
Выходные пособия	0
Отсрочка (рассрочка)	0
Итого	9 758
Доля в общем объеме выплат, %	19,5
Сумма последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда	2 864

Вознаграждение членам Совета директоров Банком не выплачивается.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т. ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрываемой информации не входит.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Полхлебова Н.И.

Щукова Т.А.

Пронумеровано, пронумеровано, скреплено
печатью

61 (шестьдесят один) лист

Генеральный директор
ООО «Банк-консалт»  Новиков О.В.

«29» МАРТА 2019

