

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за 2018 год

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК».

Юридический адрес (местонахождение): Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

ООО «ЖИВАГО БАНК» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области, и 1 структурное подразделение, расположенное в г. Москва.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

На основании выданных Банком России лицензий банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Являясь универсальным банком, ООО «ЖИВАГО БАНК» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за 2018 год, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «ЖИВАГО БАНК» составила по состоянию на 1 января 2019 года величины 2 996 514 тыс. руб. Капитал банка составил по состоянию на 1 января 2019 года 348 905 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием участников (от 28 марта 2018 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 15 000 тыс. руб.

1.4 Информация о взаимоотношениях банка с внешним аудитором

С 2004 года банку оказывает аудиторские услуги независимая аудиторская организация ООО «Прио-Аудит». Последний заключенный договор № ПА-Б-18/140/12/2019 от 28.01.2019 г. на аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

ООО «Прио-Аудит» арендует у банка помещение (189,5 м.кв.) по адресу: г. Рязань, ул. Соборная, д. 23 согласно договору № 205/2004 от 06.12.2004 г.

Отношений аффилированности между ООО «Прио-Аудит» и банком нет.

Факты оказания банку ООО «Прио-Аудит» консультационных услуг отсутствуют.

1.5 Дополнительная информация

В связи с требованиями Федерального закона от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» о получении банками, имевшими по состоянию на 01.01.2018 г. размер собственных средств (капитала) менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности участниками банка было принято решение о получении не позднее 01.01.2019 г. статуса банка с базовой лицензией с выбором базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также об утверждении нового бизнес-плана банка, новой редакции Устава и его государственной регистрации.

В первом квартале 2018 года участниками ООО «ЖИВАГО БАНК» было принято решение об изменении наименования: новое фирменное наименование банка - ООО «ЖИВАГО БАНК».

В третьем квартале 2018 года банком была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций.

2. Обзор основных положений учетной политики

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

2.1.1 Принципы оценки и учета операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы банка отражаются по методу «начисления». 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.

2.1.2 Методы оценки и учета операций и событий

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта в составе основных средств, устанавливается в размере более 100 тыс. руб., без учета сумм НДС.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Основные средства банка подразделяются на следующие однородные группы:

- 1) земельные участки;
- 2) здания и сооружения;
- 3) легковые автомобили;
- 4) бронированные автомобили и автомобили специального назначения;
- 5) кассовая техника и банковское оборудование;
- 6) вычислительная техника и прочая оргтехника;
- 7) элементы инженерного оборудования и прочие технические системы;
- 8) мебель;
- 9) прочие конструкции;
- 10) прочее оборудование;
- 11) прочее.

Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п. п. 3-11, после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет основных средств, указанных по п. п. 1-2, после их первоначального признания осуществляется по переоцененной стоимости.

Банк не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, осуществляет переоценку группы однородных основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Первоначальной стоимостью нематериального актива приобретенного за плату и созданного собственными силами признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал банка, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Бухгалтерский учет нематериальных активов после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем группам нематериальных активов.

Начисление амортизации по всем группам нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования нематериального актива.

Первоначальная стоимость запасов в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно обладающее следующими характеристиками и отвечающее следующим условиям:

- имущество находится в собственности банка (получено при осуществлении уставной деятельности);

- имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

- имущество не предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- банк не планирует реализацию этого имущества в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

- имущество способно приносить банку экономические выгоды в будущем (имущество может быть использовано при выполнении работ по оказанию услуг, для управленческих нужд банка и пр.);

- стоимость имущества может быть надежно определена.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания и земельные участки, предоставленные или предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды (за исключением финансовой аренды (лизинга) - для зданий),
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец каждого отчетного года.

В целях бухгалтерского учета долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- 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.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты недвижимости, одновременно обладающие следующими характеристиками и отвечающие следующим условиям:

- 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;
- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка, Советом директоров, или Кредитным комитетом принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива;
- банк ведет поиск покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Первоначальная стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в бухгалтерском учете формируется с учетом НДС.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановления задолженности на учет. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в

иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществляет операции с облигациями, справедливая стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с облигациями, которые приняты к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Текущая переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня и отражается в ежедневном балансе на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» в разрезе кодов валют на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

2.2 Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также в связи с изменениями, внесенными в Положение от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику банка были внесены соответствующие изменения в части порядка учета:

- операций по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);
- кредитных операций;
- операций с долговыми ценными бумагами;
- процентных доходов по ссудам и иным активам (требованиям), отнесенным к 4, 5 категории качества;
- прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств;
- просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам;
- расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Наличные денежные средства	98 414	134 858
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	27 769	103 833
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	28 999	37 237
Итого денежных средств и их эквивалентов	155 182	275 928

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 3 456 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.;

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 918 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г., в сумме 2 419 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

3.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Таблица 2	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	0	133 832
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 343	66 829
Долговые обязательства прочих резидентов	4 191	291 601
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 534	492 262

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 год сократился в 31,7 раза.

В таблице далее приведена информация о купонном доходе и сроках обращения по каждому выпуску ценных бумаг.

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.01.2019 г.	Таблица 3 Ставка купона, %
АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	11 072	9.65
ООО «Лента», выпуск БО-03	24.07.2025 г.	4 244	7.25
Итого		15 316	

Таблица 4

Наименование выпуска	Срок обращения	Объем вложений по состоянию на 01.01.2018 г.	Ставка купона, %
АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-04	31.01.2025 г.	20 003	10.10
АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ», выпуск БО-05	04.02.2025 г.	10 371	10.10
АО «Тинькофф Банк», выпуск БО-001Р-01R	22.04.2022 г.	20 785	9.65
АО «ЛК «Европлан», выпуск БО-07	29.09.2026 г.	15 000	11.75
АО «Россельхозбанк», выпуск БО-02Р	21.06.2021 г.	9 750	8.65
Государственная компания «Автодор», БО-001Р-01	20.11.2020 г.	22 448	10.25
ООО «Делопортс», выпуск 01	14.11.2025 г.	7 000	13.80
ООО «Лента», выпуск 3 об.	25.02.2020 г.	6 876	11.75
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск об.08	18.06.2025 г.	385	12.95
ООО «ЕвразХолдинг Финанс», выпуск 001Р-01R	23.03.2021 г.	14 622	12.60
ОАО «Теле2 - Санкт-Петербург», выпуск 07	05.04.2022 г.	15 300	9.95
ПАО «Мостотрест», 7 обл.	07.07.2026 г.	40 000	11.50
ПАО «ГТЛК», об. 01	23.01.2018 г.	39 925	15.00
ПАО Банк ЗЕНИТ, выпуск БО-13	13.06.2024 г.	34 970	10.00
ПАО «НК «Роснефть», выпуск 001Р-04	22.04.2027 г.	36 475	8.65
ПАО «ТМК», выпуск БО-05	01.04.2026 г.	497	13.00
ПАО «ТМК», выпуск БО-06	13.04.2027 г.	13 900	9.75
ПАО «ЧТПЗ», выпуск 001Р-03	21.03.2024 г.	10 100	9.70
САО «ВСК», выпуск БО-001Р-01	05.04.2022 г.	20 000	11.05
Минфин РФ, ОФЗ 26209	20.07.2022 г.	28 986	7.60
Минфин РФ, ОФЗ 26214	27.05.2020 г.	30 000	6.40
Минфин РФ, ОФЗ 26217	18.08.2021 г.	38 285	7.50
Минфин РФ, ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	30 600	10.43
Итого		466 278	

3.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Все вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в течение 2018 года осуществлялись в рублях. По состоянию на 01.01.2019 г. ценных бумаг, имеющих для продажи, на балансе банка нет.

3.4 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Активами ООО «ЖИВАГО БАНК», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок ценных бумаг (соответствующего выпуска) признается активным при одновременном соблюдении следующих критериев:

- минимальное количество сделок за последние 30 торговых дней - не менее 10 (с количеством дней, в которые совершались сделки, - не менее 5),

- минимальный суммарный объем сделок за последние 30 торговых дней в основном режиме торгов - не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг в обращении по непогашенному номиналу.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Также рынок считается активным для ценных бумаг, с даты начала вторичного обращения которых не прошло 30 торговых дней.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

К исходным данным первого уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся ценовые котировки активного рынка для идентичных активов. При условии признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 торговых дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные исходные данные второго и третьего уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным второго уровня.

К исходным данным второго уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к первому уровню.

В случае невозможности признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается произведение средневзвешенной цены, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 торговых дней, и корректировочного коэффициента, увеличенное на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости, при этом в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок и общий объем сделок, совершенных в последние 90 торговых дней, составляет не менее 500 тысяч рублей. При наличии рыночных котировок на организованных торгах за последние 30 торговых дней для оценки справедливой стоимости применяется корректировочный коэффициент в размере 0,99. При отсутствии торговли в течение последних 30 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,98. При отсутствии торговли в течение последних 60 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,97. Корректировка к котируемой цене ценной бумаги приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках исходных данных второго уровня.

В случае невозможности определить справедливую стоимость с помощью метода, изложенного в предыдущем абзаце, под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, помноженная на корректировочный коэффициент в размере 0,98 и увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации.

При отсутствии доступных исходных данных первого и второго уровней для оценки справедливой стоимости облигаций используются исходные данные третьего уровня: ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При использовании исходных данных третьего уровня под справедливой стоимостью облигаций понимается цена, рассчитанная на дату определения справедливой стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от облигаций данного выпуска, по эффективной ставке процента, увеличенной на 1%, для облигаций других выпусков этого эмитента, рынок которых признается активным, а срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) не менее отличается от срока гашения облигаций данного выпуска. При отсутствии облигаций данного эмитента, рынок которых признается активным, в качестве ставки дисконтирования берется эффективная ставка процента, увеличенная на 1,5% для облигаций, рынок которых признается активным, а эмитенты которых относятся к той же отрасли экономики и имеют схожие рейтинги рейтинговых агентств с эмитентом выпусков облигаций, чья стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков, при этом срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) облигации-аналога не должен более чем на 1 год отличаться от срока анализируемой облигации.

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2019 года:

	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	11 343	4 191	-	15 534
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 343	-	-	11 343
Долговые обязательства прочих резидентов	-	4 191	-	4 191

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 1 января 2018 года:

	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	492 262	-	-	492 262
Долговые обязательства Российской Федерации	133 832	-	-	133 832
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	66 829	-	-	66 829
Долговые обязательства прочих резидентов	291 601	-	-	291 601

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

3.5.1 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России	1 229 000	545 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	860 355	1 360 444
Кредиты, предоставленные физическим лицам	392 444	444 174
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	147 528	103 341

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Прочие предоставленные средства	137	0
Итого ссудная задолженность	2 641 307	2 464 802
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(170 332)	(190 189)
Итого чистая ссудная задолженность	2 470 975	2 274 613

Структура ссудной задолженности ООО «ЖИВАГО БАНК» представлена следующими направлениями деятельности: выдача ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам и межбанковское кредитование.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019 г. занимают депозиты в Банке России – 46,5%, ссудная задолженность юридических лиц и физических лиц составляет 32,6% и 14,9%, соответственно, от общего объема кредитного портфеля.

3.5.2 Концентрация предоставленной ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	860 355	1 360 444
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	574 752	1 196 330
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	155 366	101 191
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	88 225	29 336
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	42 012	33 587

По состоянию на 01.01.2019 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели – 66,8%.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	392 444	444 174
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6 890	16 469
ипотечные жилищные ссуды	198 716	208 060
автокредиты	6 888	12 501
иные потребительские ссуды	133 225	142 285
прочие требования, признаваемые ссудами	46 725	64 859

ООО «ЖИВАГО БАНК» кредитует население на потребительские нужды (приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

3.5.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 10

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего, в том числе по видам деятельности:	860 355	100,0%	1 360 444	100,0%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	206 676	24,0%	535 111	39,3%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	293 724	34,1%	276 159	20,3%
строительство	148 777	17,3%	107 364	7,9%
обрабатывающие производства	76 889	9,0%	112 604	8,3%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	47 208	5,5%	160 552	11,8%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 590	4,7%	109 400	8,0%
транспорт и связь	10 054	1,2%	13 311	1,0%
добыча полезных ископаемых	7 150	0,8%	7 150	0,5%
прочие виды деятельности	29 287	3,4%	38 793	2,9%

3.5.4 Концентрация предоставленных юридическим лицам и физическим лицам ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 11

Ссудная задолженность юридических лиц	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	325 928	37,9%	594 768	43,7%
От 1 до 2 лет	196 410	22,9%	459 268	33,8%
От 2 до 3 лет	58 481	6,8%	102 984	7,6%
От 3 до 4 лет	77 760	9,0%	61 019	4,5%
От 4 до 5 лет	115 536	13,4%	51 930	3,8%
От 5 до 10 лет	23 417	2,7%	3 363	0,2%
Просроченная задолженность	62 823	7,3%	87 112	6,4%
Итого	860 355	100,0%	1 360 444	100,0%

Таблица 12

Ссудная задолженность физических лиц	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	18 487	4,7%	52 400	11,8%
От 1 до 2 лет	15 967	4,1%	39 804	9,0%
От 2 до 3 лет	32 295	8,2%	18 380	4,1%
От 3 до 4 лет	42 313	10,8%	20 559	4,6%
От 4 до 5 лет	59 179	15,1%	66 787	15,0%
От 5 до 10 лет	59 175	15,1%	104 858	23,6%
Свыше 10 лет	112 442	28,6%	68 152	15,4%
Просроченная задолженность	52 586	13,4%	73 234	16,5%
Итого	392 444	100,0%	444 174	100,0%

3.5.5 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 13

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Рязанская область	644 672	865 104	358 242	391 384
г. Москва и Московская область	197 983	447 613	30 015	46 938
Липецкая область	17 700	35 400	0	0
Краснодарский край	0	12 327	0	0
Иные регионы	0	0	4 187	5 852
Итого	860 355	1 360 444	392 444	444 174

Основу клиентской базы ООО «ЖИВАГО БАНК» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики.

3.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию. Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости на основании:

- данных о справедливой стоимости аналогичных объектов основных средств, предоставленные независимым квалифицированным оценщиком, имеющим право осуществлять оценочную деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации и т.п.;

- справки риэлтора о действующих ценах на активном рынке аналогичных объектов основных средств;

- профессионального суждения комиссии по вводу основных средств в эксплуатацию, в случае невозможности определения справедливой стоимости части (компонента) объекта основных средств.

Срок полезного использования - период времени, в течение которого объект имущества будет иметься в наличии для использования банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования по объектам амортизируемого имущества, принятым к бухгалтерскому учету начиная с 1 января 2016 г., определяется банком исходя из норм, установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее – Классификатор основных средств), на дату ввода объекта в эксплуатацию с учетом следующих факторов:

- ожидаемого срока использования объекта в банке;
- ожидаемого физического износа объекта, зависящего от режима эксплуатации, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования объекта;
- морального износа объекта.

Для объектов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах Классификатора основных средств, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Первоначальной стоимостью нематериального актива приобретенного за плату и созданного собственными силами признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в запланированных целях за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Бухгалтерский учет нематериальных активов после их первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по всем группам нематериальных активов.

Нематериальный актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость. На сумму превышения признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов за отчетный период на момент их выявления.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на балансе банка нет. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно обладающее следующими характеристиками и отвечающее следующим условиям:

имущество находится в собственности банка (получено при осуществлении уставной деятельности);

имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

имущество не предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

банк не планирует реализацию этого имущества в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

имущество способно приносить банку экономические выгоды в будущем (имущество может быть использовано при выполнении работ по оказанию услуг, для управленческих нужд банка и пр.);

стоимость имущества может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, временно неиспользуемой в основной деятельности (в том числе полученных по договорам отступного, залога) является их справедливая стоимость на дату признания. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее

первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Указанная модель применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяются сравнительный, затратный, доходный подходы.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. Земля, принадлежащая банку на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации.

Таблица 14

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1 до 2
Компьютеры, оборудование, мебель	от 14 до 33
Транспортные средства	от 10 до 20
Оружие, сейфы	4
Нематериальные активы	от 10 до 50

Информация о балансовой стоимости, о поступлениях (выбытии), изменении стоимости в результате переоценки, суммах амортизации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена в таблице далее.

Таблица 15

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2018 г.	155 761	6 812	50	11 942	619	71 257
Остаток по балансу на 01.01.2018 г.	208 350	6 812	50	18 281	619	71 257
Поступления	14 954	0	14 904	5 297	10 424	24 641
Выбытие	(9 396)	0	(14 954)	(174)	(10 525)	(32 775)
Изменение стоимости в результате переоценки	28 622	(85)	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(25 300)	0	0	0	0	25 300
Остаток по балансу на 01.01.2019 г.	217 230	6 727	0	23 404	518	88 423
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2018 г.	52 589	0	0	6 339	0	0
Начисление амортизации	6 737	0	0	3 724	0	0
Списание амортизации	(9 073)	0	0	(61)	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	4 838	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2019 г.	55 091	0	0	10 002	0	0

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г.	0	0	0	0	0	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2019 г.	162 139	6 727	0	13 402	518	88 423

Бухгалтерский учет основных средств после их первоначального признания осуществляется по переоцененной стоимости по следующим группам однородных основных средств:

- земельные участки;
- здания и сооружения.

Переоценке подлежат не отдельные объекты основных средств, а вся группа, к которой относится объект.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сотрудником независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Центр оценки и экспертизы собственности», обладающим необходимой квалификацией и имеющим профессиональное образование в области оценочной деятельности была произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости.

Оценщиком, проводившим оценку, выступил Харитонов Роман Валерьевич, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости проводилась в соответствии со следующими стандартами и правилами: Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральными стандартами оценки (ФСО № 1 - 3, 7), утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297 - 299, от 25 сентября 2014 года № 611, Сводом Стандартов и Правил Российского общества Оценщиков (ССО РОО 2015).

Рыночная стоимость - это наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Оценка рыночной стоимости объектов недвижимости осуществлялась затратным, доходным и сравнительным подходом. Для определения итоговой стоимости использовался метод средневзвешенной.

	Балансовая стоимость до переоценки	Прирост стоимости от переоценки	Уменьшение стоимости в результате переоценки	Таблица 16 Балансовая стоимость после переоценки
Стоимость основных средств (кроме земли) за вычетом амортизации	138 219	27 156	(3 236)	162 139
Земля	6 812	0	(85)	6 727

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств представлена в таблице далее:

Таблица 17

Классы переоцененных основных средств	Первоначальная стоимость
Здания и сооружения	48 542
Земельные участки	32
Машины и оборудование	412
Итого	48 986

3.7 Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку банк выступает в качестве арендатора.

Таблица 18

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Менее 1 года	2 340	3 327
От 1 года до 5 лет	139	255
Итого обязательств по операционной аренде	2 479	3 582

Сумма расходов по арендной плате за 2018 год составила 6 750 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды земельных участков:

- арендная плата за участок земли рассчитывается арендодателем на основании базового размера арендной платы, установленного администрацией города Рязани для 2 градостроительной экономической оценочной зоны города Рязани по виду использования земли и категории арендатора;

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год; основанием для изменения размера арендной платы являются соответствующие нормативные правовые акты органов местного самоуправления, органов государственной власти Рязанской области, федеральное законодательство, изменение вида использования земельного участка;

- банк имеет право выкупить земельный участок в собственность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае:

- задолженности по арендной плате,
- использованием земельного участка не в соответствии с целевым назначением, нарушения земельного законодательства,
- нарушения условий договора.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год;

- банк, выступающий арендатором нежилых помещений, имеет право передавать помещение в субаренду с письменного согласия арендодателя;

- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае:

- задолженности по арендной плате,
- передачи помещения в субаренду без письменного согласия арендодателя,
- нарушения условий договора.

- любая из сторон вправе досрочно расторгнуть договор аренды, предупредив заблаговременно другую сторону о своем намерении;

- если в срок не позднее тридцати дней до момента окончания срока действия договора ни одна из сторон не заявит о расторжении договора, договор считается пролонгированным на тех же условиях и на тот же срок; пролонгация договора возможна неограниченное число раз;

- арендатор пользуется преимущественным правом на продление и перезаключение договора аренды.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым банк выступает арендодателем.

	Таблица 19	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Менее 1 года	773	712
Итого обязательств по операционной аренде	773	712

Сумма доходов от операционной аренды за 2018 год составила 788 тыс. руб.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- переданное банком в аренду помещение арендатор не вправе сдавать в субаренду, предоставлять его в безвозмездное пользование, передавать арендные платежи в залог и вносить их в оплату доли в уставном капитале хозяйственных товариществ и обществ или в качестве вклада в совместную деятельность;

- если за один месяц до окончания действия договора стороны не выразили намерения о его расторжении, договор автоматически пролонгируется на тот же срок без подписания сторонами каких-либо дополнительных соглашений;

- каждая из сторон в любое время вправе отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за два месяца до даты расторжения;

- размер арендной платы является фиксированным; арендодатель вправе не чаще одного раза в год в одностороннем порядке производить повышение арендной платы, но не более чем на официальный уровень инфляции, а также в случаях изменения устанавливаемых централизованно цен и тарифов на работы, услуги, непосредственно связанные с содержанием и эксплуатацией переданного в аренду помещения;

- арендодатель вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора в случаях если арендатор:

пользуется имуществом с существенным нарушением условий договора, существенно ухудшает имущество,

один раз по истечении установленного договором срока платежа не вносит арендную плату,

нарушает условия договора о целевом использовании помещения.

3.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	Таблица 20		
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Требования по прочим операциям	167 611	137 664	29 947
Отложенный налоговый актив	48 752	41 190	7 562
Требования по получению процентов	18 192	27 584	(9 392)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 147	17 203	(7 056)
Незавершенные переводы и расчеты	5 605	8 184	(2 579)
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	2 093	1 895
Расходы будущих периодов	1 084	1 348	(264)
Требования по комиссии по кредитным договорам	578	3 801	(3 223)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	3	272	(269)
Итого прочие активы до вычета резервов	255 960	239 339	16 621
Резервы на возможные потери	(179 802)	(150 282)	(29 520)
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	76 158	89 057	(12 899)

Структура прочих активов в разрезе видов валют

Таблица 21

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
Требования по прочим операциям	167 611	0	137 664	0
Отложенный налоговый актив	48 752	0	41 190	0
Требования по получению процентов	18 190	2	27 583	1
Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 147	0	17 203	0
Незавершенные переводы и расчеты	5 555	50	8 047	137
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	0	2 093	0
Расходы будущих периодов	1 084	0	1 348	0
Требования по комиссии по кредитным договорам	578	0	3 801	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	3	0	272	0
Итого прочие активы до вычета резервов	255 908	52	239 201	138

Структура прочих активов в разрезе видов активов

Таблица 22

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Финансовые активы	197 494	185 387	12 107
Нефинансовые активы	58 466	53 952	4 514
Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 960	239 339	16 621

Структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Таблица 23

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	Изменение
До востребования и менее 1 месяца	17 199	31 103	(13 904)
От 1 до 6 месяцев	5 362	6 333	(971)
От 6 месяцев до 1 года	4 257	7 062	(2 805)
Более 1 года	0	911	(911)
С неопределенным сроком или просроченные	229 142	193 930	35 212
Итого	255 960	239 339	16 621

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 24

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	735 928	838 578
из них:		
средства на расчетных счетах	676 519	633 330
срочные депозиты	18 600	142 050
средства на счетах платежного агента, поставщика	14 991	57 074
средства на текущих счетах	22 453	4 022
средства на накопительных счетах	0	261
средства в расчетах	3 309	1 572
прочее	56	269
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 820 458	2 117 391
из них:		
срочные депозиты	1 701 206	1 975 626

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
депозиты «до востребования»	39 193	45 512
средства на текущих счетах	13 462	16 267
средства на счетах пластиковых карт	64 292	79 986
средства на счетах финансовых управляющих	2 305	0
Итого	2 556 386	2 955 969

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

	Таблица 25	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	245 913	256 365
Обработывающие производства	191 211	209 186
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	114 981	23 201
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79 838	121 458
Строительство	43 669	67 281
Транспорт и связь	17 021	95 178
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 116	253
Добыча полезных ископаемых	393	448
Прочие виды деятельности	41 786	65 208
Итого средства на счетах юридических лиц	735 928	838 578

3.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

	Таблица 26		
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Отложенное налоговое обязательство	25 678	26 718	(1 040)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 507	15 775	(2 268)
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 211	19 858	(9 647)
Обязательства по прочим операциям	2 344	2 165	179
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	2 195	(1 745)
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	393	227	166
Обязательства по уплате процентов	118	563	(445)
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	41	544	(503)
Итого прочие обязательства	52 742	68 045	(15 303)

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют

	Таблица 27			
	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
Отложенное налоговое обязательство	25 678	0	26 718	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 507	0	15 775	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 191	20	19 816	42
Обязательства по прочим операциям	2 232	112	2 102	63
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	0	2 195	0

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	393	0	227	0
Обязательства по уплате процентов	118	0	563	0
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	41	0	544	0
Итого прочие обязательства	52 610	132	67 940	105

Структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
				Изменение
Финансовые обязательства	27 064	41 327	(14 263)	
Нефинансовые обязательства	25 678	26 718	(1 040)	
Итого прочие обязательства	52 742	68 045	(15 303)	

Структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
				Изменение
До востребования и менее 1 месяца	15 467	20 391	(4 924)	
От 1 до 6 месяцев	5 935	10 592	(4 657)	
От 6 месяцев до 1 года	536	204	332	
Более 1 года	4 676	7 945	(3 269)	
С неопределенным сроком	26 128	28 913	(2 785)	
Итого прочие обязательства	52 742	68 045	(15 303)	

3.11 Информация резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка.

Банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму исков были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера за 2018 год.

	Изменение	
	за 2018 год	за 2017 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	2 195	4 604
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	(1 745)	(2 409)
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	2 195

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с контрагентами, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. Общая сумма претензий конкурсных управляющих к банку по данным делам составляет 18 886 тыс. руб. Банк намерен решительно отстаивать свою позицию. Потенциальный убыток от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не вероятный, поэтому резерв в отношении указанных требований не был отражен в отчетности. Указанные возможные обязательства отнесены к категории условных обязательств некредитного характера.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере фактически сформированных по ним резервов приведена в таблице далее.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	112 242	370 816
Выданные гарантии и поручительства	1 500	0
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	113 742	370 816
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 362)	(1 355)
Итого условные обязательства кредитного характера	112 380	369 461

3.12 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников. Номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала банка составляет 38 787 500 руб. и в течение отчетного года не менялась. Доли уставного капитала полностью оплачены. Долей, принадлежащих банку, нет. Все доли уставного капитала банка принадлежат его участникам. Выход участников запрещен. Обязательства по выплате действительной стоимости участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

	2018 год	2017 год
Процентные доходы и расходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	185 511	255 005
Кредиты, предоставленные физическим лицам	71 890	65 452
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 758	41 305
Депозиты, размещенные в Банке России	49 670	14 642
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	7 293	18 964
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 084	1 977
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	19	18
Процентные доходы, всего	347 225	397 363
Депозиты физических лиц	(120 405)	(151 461)
Депозиты юридических лиц	(5 193)	(3 748)

Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	(1 084)	(1 796)
Привлеченные средства кредитных организаций	0	(2)
Процентные расходы, всего	(126 682)	(157 007)
Чистые процентные доходы	220 543	240 356

Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Открытие и ведение банковских счетов	15 607	17 518
Расчетное и кассовое обслуживание	16 954	26 525
Осуществление переводов денежных средств	19 250	14 070
Другие операции	582	535
Комиссионные доходы, всего	52 393	58 648
Переводы денежных средств	(8 595)	(6 277)
Расчетное и кассовое обслуживание	(2 914)	(4 077)
Открытие и ведение банковских счетов	(64)	(184)
Другие операции	(388)	(3 016)
Комиссионные расходы, всего	(11 961)	(13 554)
Чистые комиссионные доходы	40 432	45 094

Таблица 33

Операционные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 569	1 414
Консультационные и информационные услуги	1 027	1 294
Аренда	1 095	879
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 638	425
Операции с основными средствами и нематериальными активами	392	0
Другие операции	4 423	4 421
Прочие операционные доходы, всего	11 144	8 433
Содержание персонала	(114 105)	(129 711)
Операции с основными средствами и нематериальными активами	(6 861)	(11 657)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(10 462)	(9 254)
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	(94 839)	(19 199)
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	(55 207)	(56 914)
- охрана	(9 020)	(11 324)
- арендная плата	(6 767)	(7 751)
- сопровождение операционного дня	(8 233)	(7 271)
- приобретение программных продуктов	(2 914)	(2 149)
- материальные запасы	(4 451)	(5 814)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 482)	(4 186)
- реклама	(1 884)	(4 105)
- другие организационные и управленческие расходы	(17 456)	(14 314)
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 650)	(333)
Прочие расходы	(20 569)	(13 985)
Операционные расходы, всего	(304 693)	(241 053)

Таблица 34

4.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Из эмиссионных ценных бумаг банк осуществляет операции с облигациями, справедливая стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с облигациями, которые приняты к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится, при этом под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций.

	2018 год	2017 год
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 220)	6 238
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 833)	(730)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 053)	5 508
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 513)	1 513
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 301	53
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(212)	1 566

4.3 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Данные за 2018 год	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы 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:	(296 662)	318 881	22 219
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(16 589)	18 881	2 292
Резервы по прочим потерям	(58 331)	28 036	(30 295)

Данные за 2017 год	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы 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:	(278 882)	265 791	(13 091)
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(13 559)	11 769	(1 790)
Резервы по прочим потерям	(61 430)	58 638	(2 792)

4.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	Таблица 38	
	2018 год	2017 год
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	68 383	75 058
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(67 269)	(74 786)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 114	272

4.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	Таблица 39	
	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	3 072	9 801
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(12 502)	(716)
Расходы по начислению земельного налога	442	591
Расходы по начислению налога на имущество	1 892	2 021
Расходы по начислению транспортного налога	40	43
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	694	1 367
Расходы по начислению государственной пошлины	773	482
Итого расход (возмещение) по налогам	(5 589)	13 589

Фактические доходы по налогу на прибыль составили 9 430 тыс. руб. Величина прочих уплаченных налогов за 2018 год составила 3 841 тыс. руб., что меньше расходов 2017 года на 14,7%. Величина налоговой базы по доходу в виде процентов по ценным бумагам составила 20 480 тыс. руб., налоговая ставка – 15 процентов, таким образом сумма налога на прибыль составила 3 072 тыс. руб.

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

С 2016 года при исчислении налога на имущество в отношении отдельных объектов недвижимого имущества налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости в соответствии с Законом Рязанской области № 85 – ОЗ от 26.11.2003 г. Налоговая ставка по этим объектам установлена в 2017 г. в размере 1,75%, в 2018 г. - в размере 2,0%.

В связи с определением налоговой базы при исчислении налога на имущество, в отношении отдельных объектов недвижимого имущества, исходя из кадастровой стоимости, а не из среднегодовой, за 2018 год были получены доходы в размере 1 222 тыс. руб.

В соответствии с п. 25 ст. 381 НК РФ организации имели право на льготу по налогу на имущество организаций в отношении движимого имущества, принятого на учет с 1 января 2013 года в качестве основных средств. С 1 января 2018 г. в Закон Рязанской области от 26 ноября 2003 года № 85-ОЗ внесены изменения (Закон от 27.11.2017г. № 87-ОЗ) согласно которым данная льгота отменена и установлена налоговая ставка в 2018 году в размере 0,6 процента. В связи с этим, при определении налоговой базы по налогу на имущество за 2018 г. увеличились расходы на 76 тыс. руб.

4.7 Информация о вознаграждении работникам

	Таблица 40	
	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	88 534	98 993
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	0	511
Расходы по начислению страховых взносов	24 356	26 610
Итого расходы на вознаграждение работникам	112 890	126 114

4.8 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

В 2018 году банк разделил единый объект основного средства на два помещения для отражения в качестве отдельных объектов основных средств. Независимым оценщиком ООО «Центр оценки и экспертизы» была определена рыночная стоимость одного объекта недвижимости (нежилого помещения), предназначенного для продажи, в размере 25 300 тыс. руб. Указанный объект основных средств был переведен в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В отчетном году произошло выбытие указанного помещения, доход от сделки составил 547 тыс. руб., отражен по статье «Прочие операционные доходы».

В счет погашения задолженности по трем кредитным договорам юридических лиц и одному кредитному договору физического лица в сумме 7 475 тыс. руб. на баланс банка было принято имущество должников с целью дальнейшей реализации. Данные объекты недвижимости были приняты в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и реализованы в отчетном году. Доходы от реализации составили 2 090 тыс. руб. (отражены по статье «Прочие операционные доходы»), убыток от реализации составил 1 190 тыс. руб. (отражен по статье «Операционные расходы»).

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	Таблица 41	
	2018 год	2017 год
Общий совокупный доход всего,	(44 285)	35 113
в том числе:		
1. Прибыль (убыток)	(46 355)	33 910
2. Прочий совокупный доход (убыток) всего,	2 070	1 203
в том числе:		
- статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток,	2 548	(14)
всего, в том числе:		
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	<i>2 548</i>	<i>(14)</i>
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(736)	(3)
2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3 284	(11)
- статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 513)	1 513
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>(41)</i>	<i>1 558</i>
<i>доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>(1 472)</i>	<i>45</i>
- налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(299)	299
2.2 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 214)	1 214

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение 2018 года произошло выбытие объекта основных средств в связи с чем изменение фонда переоценки основных средств в сумме 21 152 тыс. руб. было перенесено в нераспределенную прибыль.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., были доступны для использования.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806,	158 150	281 803
в том числе:		
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	98 414	134 858
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» формы 0409806	27 769	103 833
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	31 967	43 112
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» формы 0409814	155 182	275 859
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего,	2 968	5 944
в том числе:		
<i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	<i>50</i>	<i>3 456</i>
<i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	<i>2 918</i>	<i>2 419</i>
<i>средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</i>	<i>0</i>	<i>69</i>

6.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязань и Рязанской области, а также г. Москва. Движение безналичных денежных средств банка происходило через корреспондентский счет в Отделении Рязань, корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Москва и г. Рязань.

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2018 год представлена в таблице ниже.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	98 414	134 858	(36 444)
в том числе:			
- в г. Москва	2 791	8 947	(6 156)
- в г. Рязань и Рязанской области	95 623	125 911	(30 288)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	27 769	103 833	(76 064)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	28 999	37 168	(8 169)
Итого денежных средств и их эквивалентов	155 182	275 859	(120 677)

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за 2017 год представлена в таблице ниже.

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	134 858	93 814	41 044
в том числе:			
в г. Москва	8 947	5 355	3 592
в г. Рязань и Рязанской области	125 911	88 459	37 452
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	103 833	91 594	12 239
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	37 168	28 826	8 342
Итого денежных средств и их эквивалентов	275 859	214 234	61 625

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка.

Приоритетной целью функционирования системы управления рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;
- информированность:
 - закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;
 - своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;
 - невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;
 - недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;
- вовлеченность и контроль уровня рисков:
 - осуществление контроля и четкое разделение полномочий;
 - ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения,
 - выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики,
- экономическая целесообразность:
 - обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности,
 - стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.

Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:

- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг рисков – система мер, включающая:
 - систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;
 - своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;
- управление рисками – система мер, включающая:
 - оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций;
 - разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций;
- контроль рисков – система мер, включающая:
 - установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;
 - контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.
- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка,
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основным из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом» утвержденная решением Совета Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала с учетом установленных минимально допустимых надбавок соблюдаются на отчетные квартальные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций,
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У),
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору,
- иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и не допущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущих деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:
 - лимиты на выдачу наличных денежных средств;
 - лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;
 - лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.
- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);
- Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер основного капитала и собственных средств (капитала) банка);
- Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,
- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления рисками, которая находится в подчинении заместителя Председателя Правления, контролирующего блок «Финансы и риски».

Служба управления рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками во все бизнес-процессы банка;

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем 1 раз в квартал.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2018 году банк определяет следующие виды рисков как значимые:

- кредитный риск;
- операционный риск.

Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

В течение 2018 года Банк продолжил работу по совершенствованию методик оценки рисков. Решением Совета Директоров была утверждена новая редакция «Стратегии управления рисками и капиталом». Изменения стратегии коснулись следующего:

- более подробно описаны элементы системы управления рисками и капиталом банка;
- уточнен перечень типичных рисков, которым подвержен банк, а также обозначена категория потенциальных рисков;
- подробно описана «Система управления капиталом», в том числе порядок планирования объема капитала, сроки, на который происходит его планирование и мероприятия, которые проводит банк в рамках оценки необходимого капитала, также уточнено понятие агрегированный риск и описан порядок его контроля;

- подробно описана «Система лимитов», обобщена информация о всех лимитах банка, обозначен порядок контроля лимитов, в том числе введено понятие лимита на потери, уточнены виды потерь;
- скорректированы показатели риск-аппетита банка в связи с получением банком базовой лицензии. Исключены из показателей нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и нормативы мгновенной и долгосрочной ликвидности Н2 и Н4;
- пересмотрены сигнальные и предельные значения показателей риск аппетита.

Также Советом Директоров были:

- утверждена новая редакция «Политики управления правовым риском»;
- утверждена новая методика оценки уровня правового риска;
- отменена Политика управления рисками и капиталом.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения казначейства в ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании бально-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым

сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска приведена в таблице далее.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Депозиты в Банке России (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	32 749	23 354
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	21 381	35 282
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	1 185 031	1 760 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 534	382 420
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	48 443
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	132 635	106 887
Прочее	256 489	261 509
Условные обязательства кредитного характера	3 989	1 093
Итого	1 647 808	2 619 097

Информация о концентрации предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.5 пояснительной информации. Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 3.2 пояснительной информации. Информация о кредитных рисках финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в п. 3.3 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов (за исключением средств, размещенных в Банке России) по категориям качества в соответствии Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

на 01.01.2019 г.	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1 644 939	568 787	551 255	170 414	40 328	314 155
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 412 170	524 036	545 338	167 829	39 698	135 269
требования по получению процентных доходов	22 493	4 213	5 917	2 492	170	9 701

Таблица 47

на 01.01.2018 г.	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	2 159 229	664 331	910 355	175 349	136 573	272 621
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 919 802	593 509	898 230	170 275	132 813	124 975
требования по получению процентных доходов	37 181	8 088	11 953	3 123	3 265	10 752

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - на 01.01.2019 г. 85,8%. В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (38,6%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (75,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблицах далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

Таблица 48

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	576 710	474 710
по кредитам юридических лиц	337 461	302 556
по кредитам физических лиц	239 249	172 154

Таблица 49

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Величина снижения кредитного риска
на 01.01.2019 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(381 627)	(350 134)	(31 493)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(201 644)	(170 262)	(31 382)
требования по получению процентных доходов	(10 544)	(10 433)	(111)
на 01.01.2018 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(386 469)	(340 472)	(45 997)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(235 710)	(190 189)	(45 521)
требования по получению процентных доходов	(13 201)	(12 725)	(476)

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, текущий мониторинг и уточнение оценочной стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;

- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки также могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

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).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. приведена в таблице далее.

Таблица 50

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	0	428	0	9 580
от 31 до 90 дней	0	492	0	14 853
от 91 до 180 дней	48 096	1 718	46 348	1 399
свыше 180 дней	14 727	54 669	40 764	67 959
Итого	62 823	57 307	87 112	93 791

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком своих обязательств, банком предпринимаются активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес - планами развития деятельности заемщиков;
- работа с проблемной (просроченной) задолженностью на этапе внесудебного взыскания, в том числе с привлечением коллекторских агентств;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке.

7.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при

возникновении рискованных событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровне потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);
- автоматизацию проводимых операций;
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими банка;
- установление квалификационных требований к персоналу;
- постоянное повышение уровня квалификации персонала;
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);
- обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в том числе наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций,
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.01.2019 г. составил 44 346 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.01.2019 составили 554 325 тыс. руб.

7.3 Риск концентрации

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.),
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности),
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.2 и Н 1.0 и норматив текущей ликвидности Н3.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,
- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,

- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAR – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами до момента получения банком базовой лицензии (1 августа 2018 года) банк осуществлял ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались. Кроме того, банком установлены сигнальные значения вышеназванных нормативов, которые также в отчетном периоде не были нарушены.

После получения банком базовой лицензии в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет только норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось.

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	Таблица 51	
		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
НЗ	min 50%	483,7%	377,2%

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

- Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:
- выполнение норматива ликвидности;

- соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременность исполнения клиентских платежей;
- результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и нормативов ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

Приведенные далее таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

на 01.01.2019 г.	Таблица 52						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	
	Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	98 414	0	0	0	0	0	98 414
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 761	814	1 438	468	7	0	4 488
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	56 770	0	0	0	0	2 968	59 738
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 438 849	277 350	289 710	529 723	172 261	27 028	2 734 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 534	0	0	0	0	0	15 534
Итого активов	1 611 328	278 164	291 148	530 191	172 268	29 996	2 913 095
	Обязательства						
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	744 515	53 504	0	0	0	0	798 019
Депозиты юридических лиц	10 670	8 135	0	0	0	0	18 805
Вклады (депозиты) физических лиц	274 049	414 211	840 166	273 614	3 958	0	1 805 998
Итого обязательств	1 029 234	475 850	840 166	273 614	3 958	0	2 622 822
Чистый разрыв ликвидности	582 094	(197 686)	(549 018)	256 577	168 310	29 996	290 273
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019 г.	582 094	384 408	(164 610)	91 967	260 277	290 273	-

на 01.01.2018 г.	Таблица 53						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	
	Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	134 858	0	0	0	0	0	134 858
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 225	5 205	2 820	5 580	13	0	21 843
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	141 071	0	0	0	0	5 875	146 946
Ссудная и приравненная к ней задолженность	820 755	657 625	351 916	488 095	133 265	66 629	2 518 285

на 01.01.2018 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	0	0	0	492 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	0	0	0	48 443
Итого активов	1 645 614	662 830	354 736	493 675	133 278	72 504	3 362 637
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	787 595	5 379	0	0	0	0	792 974
Депозиты юридических лиц	60 689	83 923	0	0	0	0	144 612
Вклады (депозиты) физических лиц	310 816	644 224	397 400	786 300	1 898	0	2 140 638
Итого обязательств	1 159 100	733 526	397 400	786 300	1 898	0	3 078 224
Чистый разрыв ликвидности	486 514	(70 696)	(42 664)	(292 625)	131 380	72 504	284 413
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018 г.	486 514	415 818	373 154	80 529	211 909	284 413	-

7.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного квартала равнялась нулю.

7.6 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	65 578	23 686	9 150	98 414
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 257	0	0	32 257
Средства в кредитных организациях	7 437	4 230	20 300	31 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 534	0	0	15 534
Чистая ссудная задолженность	2 466 946	4 029	0	2 470 975

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	0	0	3 988
Отложенный налоговый актив	48 752	0	0	48 752
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 786	0	0	182 786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 423	0	0	88 423
Прочие активы	23 633	2	0	23 635
Всего активов	2 935 334	31 947	29 450	2 996 731
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 499 871	27 056	29 459	2 556 386
Обязательство по текущему налогу на прибыль	41	0	0	41
Отложенное налоговое обязательство	25 678	0	0	25 678
Прочие обязательства	26 905	318	17	27 240
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 362	0	0	1 362
Всего обязательств	2 553 857	27 374	29 476	2 610 707

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	123 749	6 649	4 460	134 858
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	125 676	0	0	125 676
Средства в кредитных организациях	5 878	29 398	7 836	43 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 262	0	0	492 262
Чистая ссудная задолженность	2 271 272	3 341	0	2 274 613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 443	0	0	48 443
Требование по текущему налогу на прибыль	2 093	0	0	2 093
Отложенный налоговый актив	41 190	0	0	41 190
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 184	0	0	175 184
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 257	0	0	71 257
Прочие активы	45 671	98	48	45 817
Всего активов	3 402 675	39 486	12 344	3 454 505
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 903 344	39 140	13 485	2 955 969
Обязательство по текущему налогу на прибыль	544	0	0	544
Отложенное налоговое обязательство	26 718	0	0	26 718
Прочие обязательства	40 713	94	19	40 826
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 355	0	0	1 355
Всего обязательств	2 972 674	39 234	13 504	3 025 412

Таблица 55

8. Информация об управлении капиталом

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

В течение отчетного периода расчет показателя величины собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» до момента получения банком базовой лицензии.

В третьем квартале 2018 г. банком была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций. Расчет показателя оценки достаточности капитала после получения базовой лицензии осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В течение 2018 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительны влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

В таблице далее представлены суммы остатков по операциям со связанными сторонами.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Ссудная задолженность до создания резервов, всего,	29 695	32 824
в том числе:		
- юридических лиц	18 521	29 924
- ключевого управленческого персонала	8 316	2 900
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	2 858	0
Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	(4 800)	(4 074)
- юридических лиц	(4 597)	(4 074)
- ключевого управленческого персонала	(203)	0
Средства клиентов, всего, в том числе:	9 486	21 377
- текущие (расчетные счета), всего, в том числе:	6 153	8 492
<i>юридических лиц</i>	1 988	5 269
<i>ключевого управленческого персонала</i>	3 009	2 502
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	1 071	593
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	85	128
- вклады физических лиц, всего, в том числе:	3 333	12 885
<i>ключевого управленческого персонала</i>	1 474	11 460
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	1 852	1 400
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	7	25
Прочие активы, всего, в том числе:	241	584
- юридических лиц	130	577
- ключевого управленческого персонала	82	7
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	29	0
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, всего, в том числе:	(6)	(64)
- юридических лиц	(4)	(64)
- ключевого управленческого персонала	(2)	0
Прочие обязательства, всего,	40	55
в том числе:		
- юридических лиц	5	4
- ключевого управленческого персонала	16	31
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	19	20

В таблице далее представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами.

	2018 год	2017 год
		Таблица 57
Процентный доход от предоставленных ссуд, всего,	3 282	5 562
в том числе:		
- юридическим лицам	2 646	5 437
- ключевому управленческому персоналу	443	125
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	193	0
Процентный расход по привлеченным средствам, всего, в том числе:	(869)	(1 701)
- юридических лиц	(32)	(44)
- ключевого управленческого персонала	(730)	(1 543)
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	(107)	(114)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты), всего, в том числе:	(446)	93
- ключевого управленческого персонала	(359)	93
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	(87)	0
Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	315	402
- юридическими лицами	253	324
- ключевым управленческим персоналом	18	34
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	38	38
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	6	6
Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	(15)	(23)
- ключевым управленческим персоналом	(12)	(18)
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	(1)	(1)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(2)	(4)
Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	41	20
- юридическими лицами	29	12
- ключевым управленческим персоналом	12	4
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	0	4
Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	(745)	(392)
- юридическими лицами	(409)	(220)
- ключевым управленческим персоналом	(96)	(21)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(240)	(151)

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	18 867	22 290
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	0	511
Расходы по начислению страховых взносов	4 049	4 588
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	22 916	27 389

Таблица 58

10. Информация о системе оплаты труда

10.1 Управление системой оплаты труда

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет Директоров банка. Функции по подготовке решений Совета Директоров банка по вопросам утверждения документов, устанавливающих размер фиксированной части оплаты труда (размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности) и нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности), утверждения размера фонда оплаты труда банка возложены на Председателя Совета Директоров банка.

Общий размер выплаченного Председателю Совета Директоров банка вознаграждения за 2018 год составил 1 720 тыс. руб.

За 2018 год независимых оценок системы оплаты труда банка не проводилось.

Совет директоров не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре системы оплаты труда работников в зависимости от изменений условий деятельности банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, уровня и сочетания принимаемых рисков. В течение 2018 года Советом Директоров было пересмотрено Положение о системе оплаты труда ООО «ЖИВАГО БАНК» и внесены следующие существенные изменения:

- скорректирована методика расчета премий для сотрудников управления казначейских операций по результатам работы за отчетный квартал,
- внесены уточнения в методику расчета квартальных премий работников, принимающих риски в части расчета коэффициента выполнения плана по прибыли,
- скорректирована методика расчета премий для сотрудников управления кредитования и залоговой службы по результатам работы за отчетный квартал,
- доработаны количественные оценки нарушений, совершенных работниками банка, для определения коэффициента индивидуального премирования работника по итогам работы за месяц,
- дополнен перечень особых условий труда и отклонений от нормальных условий труда, за которые устанавливается доплата.

10.2 Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда ООО «ЖИВАГО БАНК» является единой для банка и распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с банком на основании заключенных трудовых договоров. Все сотрудники банка ознакомлены с Положением о системе оплаты труда под роспись.

В банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая зависимость величины заработной платы работника от фактически отработанного времени и выплату работникам дополнительно к должностному окладу

премии, связанной с результатами трудовой деятельности, с целью обеспечения материальной заинтересованности работников в инициативном и ответственном отношении к выполняемой работе, способствующей успешной реализации стратегии банка, выполнению контрольных показателей плана и увеличению доходов банка. В банке предусмотрена выплата премий за месяц, квартал, год.

Премирование за отчетный месяц предусматривается для всех категорий работников. Премирование за отчетный квартал предусматривается для работников, принимающих риски, и сотрудников бизнес-подразделений.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда ООО «ЖИВАГО БАНК» к работникам, принимающим риски, относятся члены Правления, кредитного комитета и Главный бухгалтер.

Величина премиального фонда работника, принимающего риски, зависит от:

- общих по банку показателей доходности и склонности к риску (выполнения плана по прибыли, соотношения фактического значения нормативов достаточности капитала к целевым, выполнения всех обязательных нормативов банка, соответствия группы риска по результатам оценки экономического положения уровню не ниже 2),
- от выполнения ключевых показателей эффективности по курируемому направлению деятельности с учетом рисков,
- от нормативного коэффициента премирования.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов в общем объеме заработной платы составляют премии. Планируемым периодом является один календарный год. Решение о размере коэффициентов премирования для работников, принимающих риски, принимает и утверждает Совет директоров.

Для управления эффективностью деятельности банка установлена система целей, состоящая из ключевых показателей эффективности по направлениям деятельности:

- Кредитование,
- Блок «московский офис»
- Финансы, отчетность и риски,
- Бухгалтерский учет и операционная деятельность,
- Административно-правовой блок.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) на срок не менее 3 лет и последующая корректировка 40% премии, включая возможность сокращения или отмены отсроченной части премии при получении негативных результатов деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отсроченных выплат работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств по отсроченным выплатам работникам. По результатам проведенной проверки фонд отсроченных выплат работникам, принимающих риски, подлежит корректировке.

При наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отсроченных выплат работникам, накопленный к этому моменту фонд отсроченных выплат работникам, принимающих риски, списывается на доходы банка и не формируется в части премии, зависящей от количественных показателей, до того момента, пока нарушения не будут устранены в полном объеме.

Размеры должностных окладов работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в общем объеме заработной платы, выплачиваемой данным работникам, составляют не менее 50 процентов. При определении размера премий работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

10.3 Сведения о вознаграждении, выплаченном работникам, принимающим риски
За 2018 год 6 работников, принимающих риски, получили выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Выходные пособия работникам, принимающим риски, в 2018 году не выплачивались.

Общий размер выплат в 2018 году работникам, принимающим риски, составил 15 353 тыс. руб., из них размер выплаченных премий (нефиксированной части) составил 2 725 тыс. руб. Общий размер отсроченных премий работников, принимающих риски, за 2018 год составил 1 027 тыс. руб. Фонд отсроченных премий работников, принимающих риски, был списан на доходы банка вследствие заранее установленных факторов корректировки.

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

М.П.



«08» февраля 2019 г.