

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за первый квартал 2019 года

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 марта 2019 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

ООО «ЖИВАГО БАНК» раскрывает в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию об операциях и событиях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 первый квартал 2019 года, являются:

- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- кредитование юридических и физических лиц;
- 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 апреля 2019 года величины 2 842 870 тыс. руб. Капитал банка составил по состоянию на 1 апреля 2019 года 349 493 тыс. руб.

1.3 Дополнительная информация

В текущем отчетном периоде облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были реклассифицированы в облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с изменением нормативных документов, регламентирующих операции с облигациями в кредитных организациях, в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В связи с этим, информация по указанным ценным бумагам реклассифицирована:

в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на начало отчетного года из строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в строку 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за соответствующий период прошлого года из строки 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в строки 8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Раздела 1 и 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Раздела 2;

В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в порядок составления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» данные по состоянию на начало отчетного года были пересчитаны, а именно:

- осуществлена реклассификация счетов по учету процентов и комиссий по предоставленным (размещенным) денежным средствам из строки 13 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»;
- осуществлена реклассификация счетов по учету обязательств по уплате процентов по привлеченным средствам из строки 21 «Прочие обязательства» в строку 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства	70 101	98 414
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 123	27 769
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	36 735	28 999
Итого денежных средств и их эквивалентов	124 959	155 182

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

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г.;
- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 719 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 г., в сумме 2 918 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Таблица 2	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	20 240	0
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 534	11 343
Долговые обязательства прочих резидентов	4 146	4 191
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 920	15 534

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за первый квартал 2019 года увеличился в 2,3 раза.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения представлена в таблице далее:

	01.04.2019 г.		01.01.2019 г.	
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	20 240	15.12.2021 г.	0	-
Денежное посредничество прочее	11 534	22.04.2022 г.	11 343	22.04.2022 г.
Торговля розничная	4 146	24.07.2025 г.	4 191	24.07.2025 г.

2.3 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 котировочной 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) наименее 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 01.04.2019 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 4
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	31 774	4 146	-	35 920
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 534	-	-	11 534
Долговые обязательства прочих резидентов	-	4 146	-	4 146
Долговые обязательства Российской Федерации	20 240	-	-	20 240

На 01.01.2019 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 5
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, 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

2.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

2.4.1 Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	1 115 000	1 229 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	850 123	860 355
Кредиты, предоставленные физическим лицам	371 684	392 444
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	123 476	147 528
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Прочие предоставленные средства	137	137
Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе:	60 748	18 770
по кредитным договорам юридических лиц	33 294	11 993
по кредитным договорам физических лиц	26 520	5 483
по требованиям к Банку России	886	1 208
по требованиям к кредитным организациям	48	86
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 533 011	2 660 077
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	192 111	175 855
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 340 900	2 484 222

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

2.4.2 Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	850 123	860 355
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	580 803	574 752
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	146 912	155 366
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	84 326	88 225
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	38 082	42 012

По состоянию на 01.04.2019 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 – 68,3%.

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	371 684	392 444
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 236	6 890
ипотечные жилищные ссуды	191 173	198 716
автокредиты	12 506	6 888
иные потребительские ссуды	120 042	133 225
прочие требования, признаваемые ссудами	43 727	46 725

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.

2.4.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	01.04.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	850 123	100,0%	860 355	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	189 348	22,3%	206 676	24,0%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	304 785	35,9%	293 724	34,1%
строительство	148 042	17,4%	148 777	17,3%
обрабатывающие производства	80 428	9,5%	76 889	9,0%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 122	4,7%	47 208	5,5%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37 900	4,4%	40 590	4,7%
транспорт и связь	13 333	1,6%	10 054	1,2%
добыча полезных ископаемых	7 150	0,8%	7 150	0,8%
прочие виды деятельности	29 015	3,4%	29 287	3,4%

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

Ссудная задолженность юридических лиц	01.04.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	347 742	40,9%	325 928	37,9%
От 1 до 2 лет	184 256	21,7%	196 410	22,9%
От 2 до 3 лет	33 958	3,9%	58 481	6,8%
От 3 до 4 лет	88 189	10,4%	77 760	9,0%
От 4 до 5 лет	107 836	12,7%	115 536	13,4%
От 5 до 10 лет	25 332	3,0%	23 417	2,7%
Просроченная задолженность	62 810	7,4%	62 823	7,3%
Итого	850 123	100,0%	860 355	100,0%

Таблица 11

Ссудная задолженность физических лиц	01.04.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	12 814	3,4%	18 487	4,7%
От 1 до 2 лет	13 595	3,7%	15 967	4,1%
От 2 до 3 лет	30 035	8,1%	32 295	8,2%
От 3 до 4 лет	42 150	11,3%	42 313	10,8%
От 4 до 5 лет	63 367	17,0%	59 179	15,1%
От 5 до 10 лет	59 035	15,9%	59 175	15,1%
Свыше 10 лет	104 027	28,0%	112 442	28,6%
Просроченная задолженность	46 661	12,6%	52 586	13,4%
Итого	371 684	100,0%	392 444	100,0%

2.4.5 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 12

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Рязанская область	666 692	644 672	333 022	358 242
г. Москва и Московская область	165 731	197 983	34 534	30 015
Липецкая область	17 700	17 700	0	0
Иные регионы	0	0	4 128	4 187
Итого	850 123	860 355	371 684	392 444

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.

2.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Таблица 13

	Резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 г.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 г.
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	157 342	144 858
Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	52 460	52 108
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	111
Требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги	0	5

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

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 14

	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 01.01.2019 г.	162 139	6 727	0	13 402	518	88 423
Остаток по балансу на 01.01.2019 г.	217 230	6 727	0	23 404	518	88 423
Поступления	2 112	0	2 112	618	1 817	0
Выбытие	0	0	(2 112)	(309)	(1 715)	0
Изменение стоимости в результате переоценки	0	0	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0
Остаток по балансу на 01.04.2019 г.	219 342	6 727	0	23 713	620	88 423
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2019г.	55 091	0	0	10 002	0	0
Начисление амортизации	1 666	0	0	960	0	0
Списание амортизации	0	0	0	0	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.04.2019 г.	56 757	0	0	10 962	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 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 01.04.2019 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.04.2019 г.	162 585	6 727	0	12 751	620	88 423

2.7 Информация об операциях аренды

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

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Менее 1 года	2 187	2 340
От 1 года до 5 лет	117	139
Итого обязательств по операционной аренде	2 304	2 479

Сумма расходов по арендной плате за первый квартал 2019 года составила 1 049 тыс. руб.

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

	Таблица 16	
	01.01.2019 г.	01.01.2019 г.
Менее 1 года	543	773
Итого обязательств по операционной аренде	543	773

Сумма доходов от операционной аренды за первый квартал 2019 года составила 235 тыс. руб.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	Таблица 17		
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	Изменение
Отложенный налоговый актив	48 752	48 752	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	7 319	7 442	(123)
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	2 429	2 518	(89)
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	3 988	0
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	150	208	(58)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	8	3	5
Итого прочие активы	62 646	62 911	(265)

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

	Таблица 18	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	590 999	736 046
из них:		
средства на расчетных счетах	540 554	676 519
срочные депозиты	16 850	18 600
средства на текущих счетах	20 555	22 453
средства на счетах платежного агента, поставщика	12 146	14 991
средства в расчетах	722	3 309
прочие средства	84	56
обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	88	118
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 808 748	1 830 669
из них:		
срочные депозиты	1 674 257	1 701 206
депозиты «до востребования»	45 078	39 193
средства на счетах пластиковых карт	53 831	64 292
средства на текущих счетах	12 850	13 462
средства на счетах финансовых управляющих	3 648	2 305
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	19 084	10 211
Итого	2 399 747	2 566 715

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

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	227 508	246 003
Обрабатывающие производства	97 052	191 211
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110 245	114 981
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	73 006	79 845
Строительство	34 619	43 669
Транспорт и связь	14 046	17 021
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	328	1 116
Добыча полезных ископаемых	123	393
Прочие виды деятельности	34 072	41 807
Итого средства на счетах юридических лиц	590 999	736 046

Таблица 19

2.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	Изменение
Отложенное налоговое обязательство	25 678	25 678	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	15 090	13 507	1 583
Обязательства по прочим операциям	2 230	2 344	(114)
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	25	393	(368)
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	41	(41)
Итого прочие обязательства	43 473	42 413	1 060

Таблица 20

2.11 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.

	Изменение за 1 квартал 2019 года	Таблица 21 Изменение за 2018 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	450	2 195
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	0	(1 745)
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	450

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.

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

	01.04.2019 г.	Таблица 22 01.01.2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	138 924	112 242
Выданные гарантии и поручительства	1 500	1 500
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	140 424	113 742
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(2 610)	(1 362)
Итого условные обязательства кредитного характера	137 814	112 380

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Процентные доходы и расходы

	Первый квартал 2019 года	Таблица 23 Первый квартал 2018 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	48 871	46 733
Кредиты, предоставленные физическим лицам	32 335	14 040
Депозиты, размещенные в Банке России	22 163	9 663
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 614	2 374
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	689	12 095
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1	8
Процентные доходы, всего	106 673	84 913
Депозиты физических лиц	(27 742)	(33 450)
Депозиты юридических лиц	(234)	(1 632)
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	(1 411)	(62)
Процентные расходы, всего	(29 387)	(35 144)
Чистые процентные доходы	(77 286)	49 769

Комиссионные доходы и расходы

	Таблица 24	
	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Открытие и ведение банковских счетов	3 592	4 176
Расчетное и кассовое обслуживание	3 128	3 768
Осуществление переводов денежных средств	4 109	3 845
Другие операции	135	127
Комиссионные доходы, всего	10 964	11 916
Переводы денежных средств	(1 722)	(1 506)
Расчетное и кассовое обслуживание	(432)	(442)
Открытие и ведение банковских счетов	(7)	(10)
Другие операции	(57)	(92)
Комиссионные расходы, всего	(2 218)	(2 050)
Чистые комиссионные доходы	8 746	9 866

Операционные доходы и расходы

	Таблица 25	
	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 128	462
Консультационные и информационные услуги	211	242
Аренда	308	271
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Другие операции	4	588
Прочие операционные доходы, всего	1 651	1 563
Содержание персонала	(27 916)	(30 016)
Операции с основными средствами и нематериальными активами	(1 461)	(1 417)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 626)	(2 575)
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	(9 903)	(12 652)
- охрана	(1 716)	(2 669)
- арендная плата	(1 049)	(1 936)
- сопровождение операционного дня	(2 034)	(2 065)
- приобретение программных продуктов	(712)	(896)
- материальные запасы	(671)	(841)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(839)	(800)
- реклама	(818)	(221)
- другие организационные и управленческие расходы	(2 064)	(3 224)
Прочие расходы	(628)	(77)
Операционные расходы, всего	(42 534)	(46 737)

3.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 26

	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113	2 458
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286	1 515
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	399	3 973

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 689 тыс. руб.

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

Таблица 27

Данные за первый квартал 2019 года	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/ расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(125 260)	107 468	(17 792)
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по начисленным процентным доходам	(45 087)	3 382	(41 705)
Резервы по прочим потерям	(22 063)	6 791	(15 272)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(116)	0	(116)

Таблица 28

Данные за первый квартал 2018 года	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:	(41 069)	34 353	(6 716)
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(2 721)	1 628	(1 093)
Резервы по прочим потерям	(10 722)	7 056	(3 666)

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

	Таблица 29	
	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	13 265	14 290
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(13 308)	(14 296)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(43)	(6)

3.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	Таблица 30	
	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Налог на прибыль	1 076	2 009
Расходы по начислению земельного налога	200	147
Расходы по начислению налога на имущество	379	546
Расходы по начислению транспортного налога	9	11
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	410	369
Расходы по начислению государственной пошлины	4	92
Итого расход (возмещение) по налогам	2 078	3 174

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

До 1 января 2018 года 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. С 1 января 2019 г. объектами налогообложения для российских организаций признается недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Ставка налога составляет 2,2 процента. В связи с этим, при определении налоговой базы при исчислении налога на имущество за 1 квартал 2019 г. были получены доходы в размере 87 тыс. руб.

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 процента, в 2018 г. и последующих годах - в размере 2,0 процента. 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 1 квартал 2019 года были получены доходы в размере 691 тыс. руб.

3.7 Информация о вознаграждении работникам

	Таблица 31	
	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	21 170	22 919
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	253	387
Расходы по начислению страховых взносов	6 367	6 673
Итого расходы на вознаграждение работникам	27 790	29 979

4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Таблица 32

	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Общий совокупный доход всего,	11 015	5 499
в том числе:		
1. Прибыль (убыток)	10 902	3 041
2. Прочий совокупный доход (убыток) всего, в том числе:	113	2 458
2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль всего, в том числе:	113	2 458
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	300	2 537
<i>выбытие ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(303)	(79)
<i>оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	116	0

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 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 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г., были доступны для использования.

Таблица 33

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806,	127 728	158 150
в том числе:		
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	70 101	98 414
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» формы 0409806	18 123	27 769
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	39 504	31 967
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	124 959	155 182
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего,	2 769	2 968
в том числе:		
<i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	50	50
<i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	2 719	2 918

5.2 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 первый квартал 2019 года представлена в таблице ниже.

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	70 101	98 414	(28 313)
в том числе:			
- в г. Рязань и Рязанской области	57 399	95 623	(38 224)
- в г. Москва	12 702	2 791	9 911
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	18 123	27 769	(9 646)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	36 735	28 999	7 736
Итого денежных средств и их эквивалентов	124 959	155 182	(30 223)

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

	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.	Изменение
Наличные денежные средства, всего,	84 006	134 858	(50 852)
в том числе:			
- в г. Москва	4 947	8 947	(4 000)
- в г. Рязань и Рязанской области	79 059	125 911	(46 852)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	72 465	103 833	(31 368)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	21 250	37 168	(15 918)
Итого денежных средств и их эквивалентов	177 721	275 859	(98 138)

6 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 2019 году банк определяет следующие виды рисков как значимые: кредитный риск; операционный риск; процентный риск; правовой риск; стратегический риск

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

В течение 1 квартала 2019 года банк продолжил работу по совершенствованию методик оценки рисков. Решением Совета Директоров была утверждена новая редакция «Политики по управлению риском потери деловой репутации».

Также Правлением банка были:

- утверждена новая редакция «Методики выявления, анализа и оценки правового риска в ООО «ЖИВАГО БАНК»;
- утверждена новая редакция «Методики выявления, анализа и оценки уровня риска потери деловой репутации в ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.1 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.

	Таблица 36	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 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)	24 705	32 749
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	29 438	21 381
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	1 146 869	1 185 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 680	15 534
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	132 635	132 635
Прочее	258 703	256 489
Условные обязательства кредитного характера	4 636	3 989
Итого	1 612 666	1 647 808

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. 2.4 пояснительной информации. Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена в п. 2.2 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» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России 611-П).

Таблица 37

на 01.04.2019 г.	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1 671 193	524 989	537 727	189 489	55 024	363 964
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 357 126	457 506	531 882	186 852	53 406	127 480
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 375	15 375	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	64 788	3 817	5 844	2 216	1 015	51 896
- требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги	509	509	0	0	0	0

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

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 38

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	556 721	576 710
по кредитам юридических лиц	372 286	337 461
по кредитам физических лиц	184 435	239 249

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Таблица 39 Величина снижения кредитного риска
на 01.04.2019 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(431 936)	(394 785)	(37 151)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(194 060)	(157 342)	(36 718)
требования по получению процентных доходов	(52 893)	(52 460)	(433)
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)

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 приведена в таблице далее.

Таблица 40

	01.04.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	0	3 157	0	428
от 31 до 90 дней	0	708	0	492
от 91 до 180 дней	0	659	48 096	1 718
свыше 180 дней	62 810	48 605	14 727	54 669
Итого	62 810	53 129	62 823	57 307

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.

В течение 1 квартала 2019 года внутренние нормативные документы, предусматривающие процедуры управления кредитным риском (в частности «Политика управления кредитным риском ООО «ЖИВАГО БАНК» и «Методика выявления, анализа и оценки уровня кредитного риска в ООО «ЖИВАГО БАНК»») не изменялись. При этом начиная с 2019 года финансовые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы банка классифицируются на три основные категории активов:

- ~ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет банком обесценения кредитов осуществляется прогнозным подходом «ожидаемых кредитных убытков». Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут. Если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках в течение срока жизни актива. Если не произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев - это часть ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни финансового актива и представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому активу, возможного в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни, так и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых активов.

Банк делит все кредиты на 3 стадии:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Когда у кредитов нет факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта. При этом банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков в течение одного года.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2). Когда у кредитов есть факторы, указывающие на значительное увеличение

кредитного риска, но дефолт не наступил. При этом банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными). При этом банк создает резерв на основе оценки ожидаемых убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Финансовый актив относится банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случае если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед банком будут погашены в полном объеме без применения банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), а также в случае если задолженность заемщика просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

6.2 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 рисков 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 уровни 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 01.04.2019 г. составил 44 346 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.04.2019 составили 554 325 тыс. руб.

6.3 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.

6.4 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 (GAP – 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 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	01.04.2019 г.	01.01.2019г.
НЗ	min 50%	629,7%	483,7%

Кроме того, банком установлены сигнальные значения вышеназванного норматива, которое также в отчетном периоде не было нарушено.

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 срокам, оставшимся до востребования и гашения.

на 01.04.2019 г.	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	Итого
	Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70 101	0	0	0	0	0	70 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 318	802	2 292	150	8	0	4 570
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	54 858	0	0	0	0	2 769	57 627
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 299 678	268 255	328 513	488 929	161 229	4 553	2 551 157

на 01.04.2019 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 прочий совокупный доход	35 920	0	0	0	0	0	35 920
Итого активов	1 461 875	269 057	330 805	489 079	161 237	7 322	2 719 375
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	557 921	87 621	0	0	0	0	645 542
Депозиты юридических лиц	10 151	6 908	0	0	0	0	17 059
Вклады (депозиты) физических лиц	145 039	339 459	1 240 376	80 922	4 528	0	1 810 324
Итого обязательств	713 111	433 988	1 240 376	80 922	4 528	0	2 472 925
Чистый разрыв ликвидности	748 764	(164 931)	(909 571)	408 157	156 709	7 322	246 450
Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2019 г.	748 764	583 833	(325 738)	82 419	239 128	246 450	-

Таблица 43

на 01.01.2019 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
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, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 438 849	277 350	289 710	529 723	172 261	27 028	2 734 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	-

6.5 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.

6.6 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 приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.04.2019 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	54 114	8 752	7 235	70 101
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 693	0	0	22 693
Средства в кредитных организациях	4 755	17 334	17 415	39 504
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 340 900	0	0	2 340 900
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 920	0	0	35 920
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	182 683	0	0	182 683
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 423	0	0	88 423
Прочие активы	9 993	52	0	10 045
Всего активов	2 792 221	26 138	24 650	2 843 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 350 788	24 339	24 620	2 399 747
Отложенное налоговое обязательство	25 678	0	0	25 678
Прочие обязательства	17 683	223	28	17 934
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 610	0	0	2 610
Всего обязательств	2 396 759	24 562	24 648	2 445 969

Таблица 45

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
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 466 946	4 029	0	2 470 975
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 534	0	0	15 534
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

7 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 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 первого квартала 2019 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

8 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 значительным 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.

	Таблица 46	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Ссудная задолженность до создания резервов, всего,	27 896	29 921
в том числе:		
- юридических лиц	16 990	18 650
- ключевого управленческого персонала	8 431	8 384
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	2 475	2 887
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	(655)	(4 800)
- юридических лиц	(463)	(4 597)
- ключевого управленческого персонала	(167)	(203)
- иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи	(25)	0
Средства клиентов, всего, в том числе:	5 878	9 486
- текущие (расчетные счета), всего, в том числе:	2 822	6 153
<i>юридических лиц</i>	<i>1 827</i>	<i>1 988</i>
<i>ключевого управленческого персонала</i>	<i>581</i>	<i>3 009</i>
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	<i>381</i>	<i>1 071</i>
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	<i>33</i>	<i>85</i>
- вклады физических лиц, всего, в том числе:	3 056	3 333
<i>ключевого управленческого персонала</i>	<i>1 231</i>	<i>1 474</i>
<i>близких членов семьи ключевого управленческого персонала</i>	<i>1 801</i>	<i>1 852</i>

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	24	7
Прочие активы, всего, в том числе:	1	15
- юридических лиц	1	1
- ключевого управленческого персонала	0	14
Резервы на возможные потери по прочим активам, всего, в том числе:	(1)	(6)
- юридических лиц	(1)	(4)
- ключевого управленческого персонала	0	(2)
Прочие обязательства, всего, в том числе:	38	40
- юридических лиц	4	5
- ключевого управленческого персонала	16	16
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	18	19

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

	Таблица 47	
	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	972	1 088
- юридическим лицам	701	1 017
- ключевому управленческому персоналу	194	71
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	77	0
Процентный расход по привлеченным средствам, всего, в том числе:	(50)	(283)
- юридических лиц	(0)	(19)
- ключевого управленческого персонала	(23)	(238)
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	(27)	(26)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты), всего, в том числе:	278	(8)
- ключевого управленческого персонала	212	3
- близких членов семьи ключевого управленческого персонала	66	(11)
Комиссионные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	55	90
- юридическими лицами	45	71
- ключевым управленческим персоналом	6	5
- близкими членами семьи ключевого управленческого персонала	2	12
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	2	2
Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	(3)	(4)
- ключевым управленческим персоналом	(3)	(4)
Операционные доходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	8	8
- юридическими лицами	6	7
- ключевым управленческим персоналом	2	1

	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Операционные расходы по операциям со связанными сторонами, всего, в том числе:	(153)	(183)
- юридическими лицами	(60)	(119)
- ключевым управленческим персоналом	(33)	(4)
- иными лицами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкими членами семьи	(60)	(60)

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	4 202	5 160
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	253	387
Расходы по начислению страховых взносов	1 247	989
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	5 702	6 536

Таблица 48

Председатель Правления

РУБЕЖНЫЙ А.В.

Главный бухгалтер

ДОВАЛГО Н.В.

