

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2018 года АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк)

1. Полное фирменное наименование Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

2. Место нахождения и адрес

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

По сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты Банка не менялись.

3. Отчетный период

9 месяцев 2018 года

4. Единицы измерения отчетности

Тысячи рублей

5. Краткая характеристика деятельности Банка

АО АКИБ «Почтобанк» – региональная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг высокого качества и надежности на территории Перми и Пермского края.

Банк осуществляет деятельность на основании базовой лицензии Банка России 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 № 1788 от 28.09.2018.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard», а также является участником российской национальной платежной системы «Мир».

По состоянию на 01.10.2018 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из головного офиса, 7 дополнительных офисов и 16 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

В соответствии с заключенным муниципальным контрактом с МКУ «Гортранс» в дополнительных офисах и операционных кассах Банка осуществляется выдача

и пополнение проездных документов для учащихся общеобразовательных школ и учреждений начального профессионального образования, учащихся учреждений высшего и среднего специального образования дневной формы обучения, а также для лиц, имеющих право на трудовую пенсию по старости.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «BLIZKO», «Золотая корона», «Юнистрим» и «Вестерн Юнион».

По состоянию на 01.10.2018 количество работающих счетов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке составило – 1 524 счета, в том числе: 898 счетов юридических лиц и 626 счетов индивидуальных предпринимателей.

В течение 9 месяцев 2018 года в Банке открыто 111 расчетных счетов, в том числе 57 счетов юридических лиц и 54 счета индивидуальных предпринимателей.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из 95 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 9 месяцев 2018 года у Банка не было.

6. Единоличный исполнительный орган

Белослудцева Татьяна Николаевна – Председатель Правления. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

7. Первый заместитель Председателя Правления Банка

Лебедев Владимир Анатольевич — Первый заместитель Председателя Правления. Место жительства — г. Пермь, гражданство — Российская Федерация.

8. Правление Банка

Белослудцева Татьяна Николаевна – Председатель Правления. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Губин Виктор Анатольевич – Член Правления, начальник Управления информационных технологий и технического обеспечения. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Махлай Алена Витальевна – Член Правления, начальник Отдела кассовых операций. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

9. Наблюдательный совет Банка

Рыбакин Владимир Ильич – Председатель Наблюдательного Совета Банка, пенсионер. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Белослудцева Татьяна Николаевна – Член Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления АО АКИБ «Почтобанк», г. Пермь, ул. Ленина, 68. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Лебедев Владимир Анатольевич – Член Наблюдательного Совета Банка, Первый заместитель Председателя Правления АО АКИБ «Почтобанк», г. Пермь, ул. Ленина, 68. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Давыдкин Вячеслав Николаевич – Член Наблюдательного Совета Банка, пенсионер. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

Варзакова Любовь Борисовна – Член Наблюдательного Совета Банка, заместитель директора по правовым вопросам ООО «Компания МВМ», г. Пермь, ул. Толмачева, 17. Место жительства – г. Пермь, гражданство – Российская Федерация.

10. Внешняя среда, в которой осуществляет деятельность Банк

По состоянию на 01.10.2018 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних, в том числе системообразующих, кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Структура банковского сектора Пермского края представлена в таблице 1 (источник: Бюллетень банковской статистики Пермского края).

Таблица 1

на 01.10.2018							
Всего	КО	Филиалы	Доп. офисы	Опер. офисы	ККО	ППКО	Опер. кассы
691	4	12	474	134	42	5	20

Положение Банка среди региональных банков Перми представлено в таблице 2 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 2 (млн. руб.)

на 01.10.2018					
Наименование	Активы- нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады ФЛ	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	24 334	2 996	15 998	15 276	110
АО АКБ «Пермь»	2 539	555	894	853	9
ПАО АКБ «Проинвестбанк»	1 418	301	841	703	-15
АО АКИБ «Почтобанк»	1 381	382	815	788	20

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 3 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

на 01.10.2018	
Наименование	Место
Активы-нетто	411
Капитал (по форме 123)	394
Кредитный портфель	346
Вклады физических лиц	279
Чистая прибыль	268

11. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

28 июня 2018 года на годовом Общем собрании акционеров Банка прибыль, полученную Банком по итогам 2017 года в сумме 16 224 тыс. руб., распределить следующим образом:

Направить 1 460 тыс. руб. на выплату вознаграждения Председателю, членам и секретарю Наблюдательного Совета Банка и членам Ревизионной комиссии Банка.

Дивиденды за 2017 год не выплачивать (объявить 0%).

Прибыль в размере 14 764 тыс. руб. оставить нераспределенной.

12. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Минимальный объект учета для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Для последующей оценки основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применительно к группе однородных основных средств выбрал модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода банком установлен временной интервал – один месяц.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2018 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

15. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 4

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Денежные средства	77 627
Средства на корреспондентском счете в Банке России	39 671
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	33 157
Итого:	150 455

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

17. Сведения о чистой ссудной задолженности представлены в таблице 5

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018	
	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	574 935	49,7
Ссуды 2-й категории	462 177	40,0
Ссуды 3-й категории	22 235	1,9
Ссуды 4-й категории	93 131	8,0
Ссуды 5-й категории	4 214	0,4
Итого:	1 156 692	100,0

18. Сведения о чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон представлены в таблице 6

Таблица 6 (тыс. руб.)

ОКАТО	Наименование	на 01.10.2018
		Чистая ссудная задолженность
57000	Пермский край	1 022 713
45000	Москва	130 000
65000	Свердловская область	3 979
	Итого:	1 156 692

19. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации, в течение отчетного периода отсутствовали.

20. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 7

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Основные средства, в т.ч.	104 082
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>102 429</i>
<i>Земля</i>	<i>40</i>

<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	<i>1 613</i>
Нематериальные активы	13 328
Недвижимость (кроме земли) временно неиспользуемая в основной деятельности	3 323
Амортизация	-63 301
Остаточная стоимость основных средств	57 432
Материальные запасы	187
Резервы по активам, временно неиспользуемым в основной деятельности	-2 049
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 570

По состоянию на 01.10.2018 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности; договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Все операции с имуществом Банка производятся и отражаются в соответствии с Положением Банка России N 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

20.1. Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств признается:

- приобретенных за плату – сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в части суммы налога, не подлежащего возмещению;
- полученных по договорам дарения (безвозмездно) – справедливая стоимость на дату признания;
- полученного по договору мены – справедливая стоимость на дату получения;
- внесенных в уставный капитал – стоимость объекта, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств:
 - а) в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств;
 - б) в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В случае если справедливую стоимость полученного основного средства невозможно надежно определить, его первоначальная стоимость определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

В отчетном периоде первоначальной стоимостью вновь приобретенных основных средств признавалась сумма фактических затрат на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость в части суммы налога, не подлежащего возмещению.

Для последующей оценки основных средств по всем группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования устанавливается Банком по каждому инвентарному объекту и отражается в профессиональном суждении. Срок полезного использования объекта исчисляется в днях.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется Банком линейным способом.

Срок полезного использования может пересматриваться в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения.

В предусмотренные нормативными актами сроки, Банк проводит проверку основных средств на обесценение.

В отчетном периоде такая проверка не проводилась в связи с тем, что срок ее проведения в 2018 году еще не наступил. Дополнительных факторов, приводящих к обесценению основных средств, в отчетном квартале не выявлено.

Приобретенные в отчетном периоде основные средства своевременно отражены на соответствующих счетах.

В отчетном периоде основные средства, предназначенные для продажи, в установленный нормативными актами срок переносились на счета для отражения активов, предназначенных для продажи. Списания основных средств в связи с прекращением их признания по иным причинам – не производились.

Сумма амортизации основных средств, отнесенная на расходы Банка за 9 месяцев 2018 года, составила 4 021 тыс. руб. Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату, составила 61 504 тыс. руб.

Изменения расчетных оценок в течение отчетного периода в отношении: величин ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; методов амортизации и сроков полезного использования – не производились.

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, на отчетную дату составляет 28 738 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств, временно выведенных из эксплуатации и не классифицированных, как предназначенные для продажи, составила 1 066 тыс. руб.

Случаев существенного отклонения справедливой стоимости основных средств от балансовой стоимости не выявлено.

20.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде оценка справедливой стоимости недвижимости ВНОД независимым оценщиком не производилась в связи с отсутствием необходимости.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей, а другая часть в качестве средств труда, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство, соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда. При этом незначительной признается часть, площадь которой составляет не более 10% от площади всего объекта.

Ограничений в отношении реализации недвижимости ВНОД не вводилось; ее реализация и иное выбытие в отчетном периоде не проводилось.

Новые объекты недвижимости ВНОД не приобретались и не создавались.

Переводов объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости ВНОД, а также иного выбытия объектов ВНОД в отчетном периоде не было.

Стоимость объектов недвижимости ВНОД погашается посредством начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости ВНОД начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости ВНОД. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по недвижимости ВНОД осуществляется Банком линейным способом.

Балансовая стоимость недвижимости ВНОД на отчетную дату составляет 3 323 тыс. руб.

Сумма начисленной амортизации на начало отчетного периода составляет 731 тыс. руб., на конец отчетного периода – 781 тыс. руб.

20.3. Аренда

Банк является арендодателем в отношении 2 нежилых помещений и 1 банкомата. Переданные в аренду нежилые помещения используются арендаторами для размещения офисов.

Сумма полученных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 9 месяцев 2018 составила 435 тыс. руб. (в том числе НДС 66 тыс. руб.). В отчетном периоде сумма арендных платежей, признанных в составе доходов, составила 369 тыс. руб.

Договоры заключены на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации.

Договоры финансовой аренды (лизинга) у Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Договоры субаренды в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Банк является арендатором помещений, в которых располагаются подразделения: головной офис, дополнительные офисы и операционные кассы Банка.

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате признано 9 681 тыс. руб.

Арендная плата за арендованные Банком помещения установлена в постоянных величинах, пересмотр цены допускается не чаще 1 раза в год. Уровень увеличения арендной платы в договорах соответствует сложившейся деловой практике. Право приобретения объектов аренды в договорах не предусматривается.

20.4. Нематериальные активы

Банк не создавал в отчетном периоде нематериальные активы (далее – НМА), на балансе Банка нет НМА, созданных в более ранние периоды. Все объекты, отраженные в качестве НМА представляют собой неисключительные лицензии на программные продукты, используемые в банковской деятельности.

Для последующей оценки НМА Банк применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА с неопределенным сроком полезного использования у Банка не имеется.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Банк начисляет амортизацию по всем группам НМА линейным методом.

Балансовая стоимость НМА на отчетную дату составляет 12 888 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 11 864 тыс. руб.).

Накопленная амортизация по НМА на отчетную дату составила 1 797 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 233 тыс. руб.). Амортизация НМА начисляется ежемесячно.

Банком ежегодно проводится проверка НМА на обесценение, однако, признаки обесценения НМА не выявлялись и убытки от обесценения Банком не признавались.

В отчетном периоде Банком приобретены НМА на сумму 1 034 тыс. руб., введены в эксплуатацию НМА на сумму 1 044 тыс. руб.

Выбытие НМА (в том числе перевод в состав активов, предназначенных для продажи) в отчетном периоде не проводилось.

21. Информация о дате последней переоценки основных средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий и сооружений по текущей (восстановительной) стоимости.

Оценка зданий и сооружений выполнена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая консалтинговая компания» (ИНН 5904092195).

Сведения об оценщиках

Митюшкина Елена Николаевна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным № 082.

22. Сведения о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлены в таблице 8

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 502
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-11 627
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 875

В 3 квартале 2018 года в связи с аварийным состоянием 3 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и невозможностью их эксплуатации по назначению, на основании полученных заключений ГБУ «ЦТИ ПК» Банк принял решение о необходимости их демонтажа и дальнейшей реализации, полученных в результате демонтажа материалов.

Банком были признаны убытки от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 1 569 тыс. руб. и скорректированы резервы на возможные потери на 1 177 тыс. руб.

23. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 9

Наименование	на 01.10.2018
Незавершенные расчеты	392
Требования по прочим операциям	3 869
Требования по получению процентов	2 798
НДС уплаченный по приобретенным товарам, работам, услугам	290
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 483
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	957
Расчеты с прочими дебиторами	90
Расходы будущих периодов	4 062
Резервы на возможные потери	-657
Итого:	13 286

24. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 10

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Средства на счетах государственных организаций	544
Средства на счетах негосударственных организаций	113 676
Средства на счетах платежных агентов	2 405
Средства в расчетах на транзитных счетах	7 950
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	54 270
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	3 770
Средства физических лиц	787 888
Итого:	970 503

25. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Обязательства по уплате процентов	3 956
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11
Обязательства по прочим операциям	405
Расчеты с бюджетом по налогам	402
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими кредиторами	2 492
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	9 747
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 224
Итого:	19 237

Помимо прочих обязательств на 01.10.2018 на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 1 871 тыс. руб.

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.10.2018 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение отчетного периода отсутствовали.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства в течение отчетного периода отсутствовали.

26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.10.2018 составил 231 911 тыс. руб. В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 12.

Таблица 12

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	на 01.10.2018
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	Анисимов Александр Александрович	7,75%
2	Жаров Алексей Анатольевич	7,75%
3	Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%
4	Леонов Сергей Михайлович	9,67%
5	Пятышева Мария Александровна	9,67%
6	Рейдик Алексей Владимирович	9,67%
7	Саначев Виктор Петрович	1,26%
8	Смирнов Денис Владимирович	7,75%
9	Теплинская Елена Владимировна	9,67%
10	Фомин Алексей Николаевич	7,75%
11	Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%
12	Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%

27. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.10.2018 составили 59 207 тыс. руб., в том числе неиспользованные кредитные линии в сумме 39 787 тыс. руб. и выданные гарантии и поручительства в сумме 19 420 тыс. руб. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 363 тыс. руб. Условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах отчетности по форме отчетности № 0409807

28. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов представлена в таблице 13

Таблица 13 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1 298
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	12
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 286
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	38 872
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	37 762
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 110

29. Информация о начисленных (уплаченных) налогах представлена в таблице 14

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	575
Налог на прибыль	4 234
Итого:	4 809

С января 2018 года увеличилась ставка налога на прибыль с 19,5% до 20%. В течение отчетного периода ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

30. Информация об управлении капиталом

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

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

Расчет собственных средств (капитала) Банка представлен в таблице 15.

Таблица 15 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018		Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)
	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	
Собственные средства (капитал), в том числе	382 295	28,6	8,0
<i>Базовый капитал</i>	<i>359 601</i>	-	-
<i>Основной капитал</i>	<i>359 601</i>	<i>27,1</i>	<i>6,0</i>

Дополнительный капитал	22 694	-	-
------------------------	--------	---	---

Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком на все даты отчетного периода.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, за исключением остатков на корреспондентском счете в ООО КБ «Платина» в сумме 1 450 тыс. руб. (сумма резерва – 58 тыс. руб.).

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

31. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином, в рамках всего Банка, подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга за рисками.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору (далее – БКБН).

В текущей деятельности Банка выделяются следующие **наиболее значимые риски**: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск («банковской книги»), а также операционный риск и риск концентрации. Кроме того, система управления рисками Банка охватывает регуляторный (комплаенс-риск), риск потери деловой репутации (репутационный риск), правовой и стратегический риски.

31.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

31.2. Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в таблице 16

Таблица 16 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018	
	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	574 935	49,0
Ссуды 2-й категории	466 968	39,8
Ссуды 3-й категории	22 235	1,9
Ссуды 4-й категории	96 499	8,2
Ссуды 5-й категории	12 310	1,1
Итого:	1 172 947	100,0

31.3. Сведения о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов представлены на таблице 17

Таблица 17

Наименование	Уд. вес (%)
	на 01.10.2018
Банк России	18,3
Кредитные организации	11,1
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	45,5
Индивидуальные предприниматели	1,6
Физические лица	23,5
Итого:	100,0

31.4. Сведения о распределении кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлены в таблице 18

Таблица 18

Наименование	Уд. вес (%)
	на 01.10.2018
Сельское хозяйство	16,1
Строительство	7,3
Транспорт и связь	11,0
Оптовая и розничная торговля	30,5
Операции с недвижимым имуществом	15,4
Прочие виды деятельности	15,6
На завершение расчетов	4,1
Итого:	100,0

31.5. Сведения о распределении кредитного портфеля физических лиц по видам ссуд представлены в таблице 19

Таблица 19

Наименование	Уд. вес (%)
	на 01.10.2018
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2,9
Ипотечные ссуды	11,2
Автокредиты	15,3
Иные потребительские ссуды	70,6
Итого:	100,0

31.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 20

Таблица 20 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.10.2018
овердрафт	22 470
до 30 дней	345 000
от 31 до 90 дней	0
от 91 до 180 дней	1 120
от 181 до 1 года	63 955
от 1 года до 3 лет	400 652
свыше 3 лет	335 091
просроченные	4 659
Итого:	1 172 947

31.7. Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.10.2018 просроченная задолженность составила 4 659 тыс. руб., в том числе 1 291 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 3 368 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, просроченная задолженность отсутствовала. Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 0,3%.

По состоянию на 01.10.2018 реструктурированная задолженность составила 304 233 тыс. руб., в том числе 160 357 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и 143 876 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 17,6%.

31.8. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 21

Таблица 21 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	86 664
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, в т.ч.	16 255
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 578
по ссудам, предоставленным физическим лицам	9 677

31.9. Структура обеспечения обязательств клиентов Банка представлена в таблице 22

Таблица 22 (тыс. руб.)

Вид обеспечения	на 01.10.2018		
	Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)
Поручительство	3 193 528	391,4	69,3
Ипотека	713 373	87,4	15,5
Залог имущества	461 800	56,6	10,0
Ипотека в силу закона	236 252	29,0	5,1
Итого:	4 604 954	564,5	100,0

31.10. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику и автотранспорт.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической конъюнктуры рынка (сравнительный метод) по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников, публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной) стоимостью.

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемого Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3, 4, 5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;
- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

31.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, возникающий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Источниками риска потери ликвидности для Банка являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности

рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска ликвидности учитывается Банком при оценке рыночного риска;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения ресурсов (колебания рыночных цен, волатильность валютных курсов).

Управление риском ликвидности осуществляется посредством комплекса инструментов, позволяющих обеспечить своевременное выполнение финансовых обязательств перед вкладчиками и другими контрагентами, а также соблюдение обязательных нормативов и других показателей устойчивости на ежедневной основе, согласно требованиям Банка России, предъявляемым к банкам-участникам системы страхования вкладов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью (далее – Комитет), ответственным за контроль и анализ состояния ликвидности является Финансово-экономическое управление Банка (далее – ФЭУ).

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 180-И и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения Банком своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

ФЭУ на основании данных, представленных подразделениями Банка, ежедневно делает анализ состояния ликвидности – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 180-И и на основании текущего баланса Банка, а также информации, предоставляемой подразделениями Банка, ежедневно составляет краткосрочный прогноз ликвидности.

Служба управления рисками (далее – СУР) ежемесячно проводит оценку степени подверженности Банка рискам ликвидности на основании данных отчетности, в том числе рассматривает: сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

СУР ежедневно отслеживает соблюдение лимитов ликвидности, а также участвует в формировании лимитов ликвидности с целью представления их на утверждение Правлению Банка.

Основными принципами управления риском ликвидности являются:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на кумулятивные разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка.

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности путем регулярного контроля соблюдения установленных лимитов риска ликвидности Банка;
- процедуры восстановления ликвидности.

31.12. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок.

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

Валютный риск – является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить ликвидность в разрезе иностранных валют.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России. Управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на

основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Основные методы управления рыночным риском:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций с иностранной валютой, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- Банком проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации (такие как диверсификация, стресс-тестирование, управление ОВП и другие);
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, Службой управления рисками, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции на финансовых рынках, в части рыночного риска Банком рассматривается только валютный риск. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП. Контроль валютных позиций производится ежедневно.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП.

К мероприятиям по управлению валютным риском, предотвращающим и ограничивающим/снижающим возможные потери (ограничение величины валютной рисковой экспозиции или потенциала валютного риска), относятся:

- анализ информации об операциях, несущих валютный риск, и структуры валютных позиций;
- система риск-ориентированных ограничений, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- система лимитов валютного риска.

Оценка и управление рыночным риском в Банке осуществляется на основании актов Банка России регулирующих внутренние процедуры управления рисками и капиталом в кредитной организации и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). В качестве методологии оценки рыночного риска Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением № 511-П. Применяемая Банком методика регулятора (Банка России) охватывает все факторы данного риска.

31.13. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящихся к торговой книге и чувствительным к

изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка являются операции кредитования и привлечения.

В части пассивных операций, совершаемых Банком источники возникновения процентного риска следующие:

- привлечение депозитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение денежных средств на банковские счета физических лиц;
- привлечение денежных средств на расчетные счета клиентов - юридических лиц и предпринимателей;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке; выпуск собственных векселей Банка.
-
- В части активных операций Банка источниками возникновения процентного риска являются:
- кредитование юридических лиц и предпринимателей (в том числе кредитование в форме кредитной линии и в форме «овердрафт»);
- кредитование физических лиц; размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО;
- приобретение векселей;
- ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов с целью:

- минимизации потенциальных потерь от процентных рисков;
- стабилизации процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствия требованиям регуляторов;
- оптимизации соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Банк реализует консервативный подход к установлению процентных ставок по привлечению и размещению активов и пассивов различной срочности.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение чистой стоимости капитала Банка.

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод GAP-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход;
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка при заданном изменении процентных ставок;
- стресс-тестирование уровня процентного риска.

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов. Анализ чувствительности к процентному риску Банк реализуется применением к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, «коэффициентов чувствительности», базирующихся на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

31.14. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Источниками операционного риска являются все финансово-денежные операции, проводимые Банком.

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска. В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет стандартизированный подход (The Standardized Approach), рекомендованный БКБН.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

31.15. 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.

Риск концентрации проявляется в кредитном риске, риске ликвидности, и в части рыночного риска.

Риск концентрации определяется:

- **в рамках кредитного риска**, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
 - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящихся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставлении большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте.

в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации

источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);

в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам).

В качестве одного из методов оценки уровня концентраций Банк использует индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) на основании анализа статистических показателей диверсификации портфелей.

Управление риском концентрации осуществляется Службой управления рисками и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой управления рисками.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

32. Информация о системе оплаты труда

Положение о системе оплаты труда АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет порядок и условия оплаты труда, порядок расходования средств на оплату труда, систему материального стимулирования и поощрения работников Банка.

Положение разработано с целью:

- повышения мотивации к труду персонала Банка;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, снижения уровня риска и затрат, совершенствовании технологических процессов, ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей.

Положение устанавливает порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам служб

внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также подразделениям, осуществляющим управление рисками.

В Положении под оплатой труда понимается вознаграждение, выплачиваемое работникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, производимые работникам в соответствии с трудовым законодательством РФ, трудовыми договорами, иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Оплата труда работников производится только в денежной форме.

Положение распространяется в равной степени как на работников, для которых Банк является основным местом работы, а так и на работников, работающих на условиях внутреннего совместительства.

Система оплаты труда направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Уполномоченный сотрудник Банка ежегодно формирует отчет по результатам мониторинга системы оплаты труда, в который включается оценка эффективности организации системы оплаты труда и ее функционирования.

Отчет предоставляется члену Наблюдательного Совета Банка, на которого возложена подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка.

Размер годового фонда оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка в составе Финансового плана Банка на очередной финансовый год.

Фонд оплаты труда состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

32.1. Фиксированная часть оплаты труда

Фиксированная часть оплаты труда является гарантированным денежным вознаграждением за выполнение работником возложенных на него трудовых обязанностей и не связана с результатами деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда работника Банка (должностного оклада, компенсационных выплат) устанавливается в штатном расписании Банка и трудовых договорах с работниками, Председателем Правления Банка и членами Правления Банка.

Должностные оклады работникам Банка устанавливаются Председателем Правления Банка в соответствии с порядком определения должностных окладов, который установлен в Положении.

32.2. Нефиксированная часть оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда (премии) – состоит из ежемесячных премий, годовой премии, отложенной премии и единовременных премий.

Премирование работников является стимулированием работников и не носит обязательного характера. Премированию подлежат работники, для которых Банк является основным местом работы, а также работники, работающие на условиях внутреннего совместительства.

Банк премирует работников на основании установленных оценочных показателей. Оценочные показатели – разработанные Банком количественные и качественные показатели деятельности структурных подразделений/работников и Банка в целом, характеризующие доходность деятельности Банка и принимаемые им риски.

Условия и порядок премирования устанавливаются Положением, а также соответствующими решениями уполномоченных органов Банка.

Перераспределение нефиксированной части оплаты труда между структурными подразделениями/работниками Банка не производится. Работникам, в отношении которых применено дисциплинарное взыскание ежемесячная премия, за месяц в котором это взыскание наложено, может не выплачиваться.

Премии выплачиваются работнику Банка только в случае выполнения установленных Положением оценочных показателей премирования, характеризующих эффективность его работы и уровень рисков, которые принимает Банк в результате его деятельности.

К количественным оценочным показателям относятся:

- чистая прибыль;
- капитал Банка (по форме 0409123);
- норматив достаточности капитала (Н1);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- процентные доходы по кредитному портфелю;
- доходы от валютных операций;
- комиссионный доход за кассовые операции;
- комиссионный доход по инкассации;
- и другие.

К качественным оценочным показателям относятся:

- нарушение законодательства и требований нормативных актов Банка России в расчетном периоде, которые привели к уплате Банком штрафа в размере свыше 1 процента минимального размера уставного капитала;
- наличие предписаний со стороны надзорных органов, существенно влияющих на финансовую устойчивость и деловую репутацию Банка;
- наличие в отчетном периоде выявленных существенных ошибок в обязательной отчетности Банка, подготовленной сотрудниками подразделений;
- наличие в отчетном периоде выявленных фактов несвоевременной сдачи отчетности Банка, подготовленной сотрудниками подразделений, которые оказали существенное влияние на финансовую устойчивость и деловую репутацию Банка;
- наличие дисциплинарных взысканий;
- и другие.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

32.3. Ежемесячная премия

Ежемесячная премия начисляется и выплачивается работникам Банка за выполнение ими количественных и качественных Оценочных показателей за предыдущий месяц.

В целях поддержания заинтересованности работников в выполнении Оценочных показателей применяется следующий подход при принятии решения о выплате данной премии:

- ежемесячная премия выплачивается при выполнении Оценочных показателей отчетного месяца;
- ежемесячная премия выплачивается при плановых убытках, установленных Финансовым планом на отчетный месяц;
- ежемесячная премия выплачивается при невыполнении Оценочных показателей отчетного месяца, но в случае выполнения Оценочных показателей с начала года.

При рассмотрении качественных оценочных показателей учитывается уровень существенности события. Существенным, в целях данного Положения, считается событие, повлекшее за собой предписание и/или штраф со стороны надзорных органов, рост правового риска и/или риска потери деловой репутации, которые могут привести к финансовым потерям Банка в сумме превышающей 0,1% собственных средств (капитала) Банка.

32.4. Годовая премия

Годовая премия начисляется и выплачивается работникам при условии выполнения Банком планового показателя чистой прибыли, установленного Финансовым планом на отчетный год. Размер годовой премии утверждается Наблюдательным Советом в составе Финансового плана на год. Решение о выплате премии по итогам года принимает Председатель Правления Банка.

32.5. Отложенная премия

Отложенная премия – премия для Членов исполнительных органов и работников, принимающих риски для выплаты которой применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, исходя из сроков получения Банком финансовых результатов деятельности, на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Общая сумма Отложенной премии устанавливается в размере 33% от суммы окладов работника за календарный год, и составляет не менее 40% от нефиксированной части его годового фонда оплаты труда (до корректировки).

Начисление сумм Отложенной премии и отражение начисленных сумм в балансе Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Отсрочка (рассрочка) начисленных сумм Отложенной премии осуществляется в следующем порядке и размерах:

- 30 % начисленной суммы Отложенной премии подлежит отсрочке к выплате по итогам года. При этом Банк исходит из того, окончательные финансовые результаты (показатели) по расчетным операциям, кассовым операциям, операциям инкассации, кредитным операциям, валютным операциям (за исключением переоценки валюты), от вложений в МБК и иным операциям определены по истечении одного года;
- 70 % начисленной суммы Отложенной премии подлежит отсрочке к выплате по итогам 3 лет. При этом Банк исходит из того, окончательные финансовые результаты

(показатели) от вложений по кредитному портфелю (за исключением МБК) и от финансовой аренды (лизинга) определены по истечении трех лет.

Период для отсрочки (рассрочки) начисленных сумм Отложенной премии устанавливается исходя из финансовых результатов деятельности Банка, период получения которых обусловлен сроком получения дохода или возврата произведенных Банком инвестиций и возможностью надежно оценить финансовые результаты от выполненных Банком операций.

Полученные Банком финансовые результаты деятельности сравниваются с Финансовым планом Банка, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

32.6. Единовременная премия

Единовременная премия выплачивается работникам Банка за:

- выполнение особо важных заданий и инициативных работ, направленных на получение существенного для Банка финансового или имиджевого результата, равно как и минимизации выявленного риска;
- достижение высоких результатов при реализации поставленных руководством Банка задач;
- большой личный вклад в развитие Банка;
- организацию и проведение особо значимых для Банка мероприятий.

Выплата единовременной премии инициируется Председателем Правления Банка. Премии, выплачиваемые в соответствии с Положением, включаются в средний заработок работника, исчисляемый в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка.

В отчетном периоде все работники Банка получали выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В отчетном периоде независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

33. Информация о расходах на содержание персонала представлена в таблице 23

Таблица 23 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2018
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	44 394
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	768
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 175
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 211

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	366
Подготовка и переподготовка кадров	78
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	131
Итого:	60 123

34. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов представлены в таблице 24

Таблица 24 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2018
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	109
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	181
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55
Итого:	348

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2018 составила 166 чел., в том числе численность работников исполнительных органов и иных работников, принимающих риски – 9 чел.

35. Информация об общей величине вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, представлена в таблице 25

Таблица 25 (тыс. руб.)

Наименование	за 9 мес. 2018
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11 852
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 998
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 030
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	311
Итого:	16 191

36. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном периоде, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника

В течение 9 месяцев 2018 года увольнения членов Правления Банка не производилось.

В отчетном периоде уволен один работник, принимающий риски (сокращение по п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ). В соответствии с ч. 1 ст. 178 ТК РФ сокращенному сотруднику произведены выплаты в виде среднего заработка за 3 месяца со дня увольнения в сумме 151 тыс. руб.

Крупные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

37. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде

Проведение сделок со связанными с Банком лицами подчиняется общим правилам совершения операций, изложенным во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения операций и не противоречащих нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

При этом понятия «связанная сторона», «контроль» и «значительное влияние» определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Связанная сторона – это частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность.

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие;
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

Близкие родственники частного лица – это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с предприятием.

В их число могут входить:

- дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица;
- дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица;
- иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банк выделяет следующие группы связанных с Банком лиц: инсайдеры Банка; акционеры Банка; юридические лица, подконтрольные акционерам Банка; участники (акционеры) юридических лиц-акционеров Банка; юридические лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Раскрытие информации осуществляется в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- ключевой управленческий персонал кредитной организации;
- другие связанные стороны.

Операции с физическими лицами, являющимися ключевым управленческим персоналом Банка (далее – ключевой управленческий персонал), включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий, относящихся к обеспечению по ссудам, и операции с иностранной валютой.

Сведения об операциях с ключевым управленческим персоналом представлены в таблице 26.

Таблица 26 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2018
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 086
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	6 529
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	7 608
Ссудная задолженность	2 971
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	17 321
Процентные доходы, полученные Банком в течение отчетного периода	435
Процентные расходы, уплаченные Банком в течение отчетного периода	1 106

Резервы и просроченная задолженность по операциям с ключевым управленческим персоналом по состоянию на 01.10.2018 отсутствовали.

Кредитование ключевого управленческого персонала осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств ключевого управленческого персонала во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Операции с другими связанными сторонами отсутствовали.

8 ноября 2018 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова