

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК "КУРГАН"
за 2019 год

г. Курган
2020

Оглавление

Введение.....	4
1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	7
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.....	12
3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	13
3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год.....	14
3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	14
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».....	14
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	14
4.2. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	15
4.3. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	18
4.4. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую.....	18
4.5. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	18
4.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	19
4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	19
4.8. Информация об операциях аренды.....	21
4.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	22
4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	23
4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	23
4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	24
4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.....	24
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	24
4.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	26
4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	26
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	26
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	27
5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	27
5.3. Информация о вознаграждении работникам.....	28
5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....	28
5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.....	28
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	29
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	30
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	30
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	30
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	30
8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по	

их использованию	30
8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	31
8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.....	31
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	31
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	31
9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	31
9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	32
9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	33
9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода	33
9.1.5. Политика в области снижения рисков.....	34
9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	35
9.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.....	35
9.2. Кредитный риск.....	36
9.3. Рыночный риск.....	41
9.3.1. Валютный риск.....	41
9.4. Операционный риск	42
9.5. Риск ликвидности.....	43
9.6. Правовой риск	45
9.7. Процентный риск	45
9.8. Риск потери деловой репутации	47
9.9. Стратегический риск.....	47
9.10. Регуляторный риск.....	47
10. Информация об управлении капиталом.....	48
10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком	48
10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.....	49
10.3. Информация о соблюдении Банком в течение 2019 года установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков.....	49
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	49
12. Информация об участии Банка в других организациях.....	50
13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	50

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» (далее – Банк) по состоянию на 01 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. В состав годовой отчетности за 2019 год включаются:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» (до декабря 2019 года - Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: ООО БАНК «КУРГАН» (до декабря 2019 года БАНК «КУРГАН» ПАО).

06 декабря 2019 года в связи с произошедшей реорганизацией в форме преобразования БАНК «КУРГАН» ПАО было исключено из ЕГРЮЛ и зарегистрировано Общество с ограниченной ответственностью БАНК «КУРГАН» (ООО БАНК «КУРГАН»). В соответствии с п. 5 ст. 58 ГК РФ ООО БАНК «КУРГАН» является правопреемником БАНК «КУРГАН» ПАО и сохраняет в полном объеме все права и обязательства БАНК «КУРГАН» ПАО.

Юридический адрес: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения, расположенные вне нахождения головного офиса Банка:

1. Дополнительный офис № 1 по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, д. 56а;
2. Дополнительный офис № 2 по адресу: г. Курган, ул. Гоголя, д. 53/1;
3. Дополнительный офис № 3 по адресу: г. Курган, ул. Пушкина, д. 25;
4. Дополнительный офис № 4 по адресу: г. Курган, ул. Ленина, д. 6/1;
5. Дополнительный офис в г. Шадринске по адресу: г. Шадринск, ул. Февральская, д. 60;
6. Операционная касса № 1 по адресу: г. Курган, пр-т маршала Голикова, д. 23а;
7. Операционная касса № 2 по адресу: г. Курган, ул. Куйбышева, д. 144, стр. 41;
8. Операционная касса № 3 по адресу: г. Шадринск, ул. Свердлова, д. 59.

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий № 2568 от 6 февраля 2012 года и № 2568 от 19 марта 2015 года, с 02 октября 2018 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом

привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2568, с 06 декабря 2019 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2568 в соответствии с которыми Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк предоставляет клиентам услугу «СМС-информирования» и «Клиент-Банк» для физических и юридических лиц.

Работа в системе SWIFT позволяет оптимально взаимодействовать с банками - корреспондентами при осуществлении переводов денежных средств.

В дополнительных офисах клиенты могут получить банковские услуги, предоставляемые в головном офисе с учетом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

Операционные кассы Банка осуществляют кассовое обслуживание физических лиц, переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, прием платежей в пользу ГИБДД, оплата услуг БТИ, регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, прием платежей для перечисления в другие банки.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 227. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
	3 367 615,50	2 522 679,90

По состоянию на 01.01.2020 общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 19 417 588,70 руб. С 01.01.2019 года в соответствии с порядком уплаты страховых взносов в состав расчетной базы страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов по остаткам на счетах по учету подлежащих страхованию вкладов, кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банком включены счета по учету денежных средств малых предприятий.

Банк завершил 2019 год со следующими экономическими показателями:

Показатели	на 01.01.2020	на 01.01.2019	тыс. руб.	
			Изменение тыс. руб., +, -	Изменение %
			-	

Активы	1 210 644	1 123 062	87 582	7,8%
Обязательства	719 266	671 568	47 698	7,1%
Капитал	466 117	448 259	17 858	4,0%

Капитал на 01.01.2020 и на 01.01.2019 рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», утвержденному Банком России 04.07.2018 (далее – Положение Банка России № 646-П). За 2019 год размер капитала Банка увеличился на 17,9 млн. руб. или на 4,0%, что произошло за счет увеличения чистой прибыли текущего года, включаемой в расчет размера собственных средств (капитала Банка).

По состоянию на 01.01.2020 года по сравнению с 01 января 2019 года активы Банка увеличились на 87,6 млн. руб. или на 7,8%. Данное изменение связано в основном с увеличением остатков средств чистой ссудной задолженности на 164,4 млн. руб. или на 20,1% за счет их размещения в кредиты (клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

По состоянию на 01.01.2020 года по сравнению с 01 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 47,7 млн. руб. (прирост 7,1%), что обусловлено увеличением остатков объема привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 48,7 млн. руб. (прирост 7,4%). В том числе увеличение остатков на вкладах физических лиц составило 70,0 млн. руб. (прирост 14,8%).

Структура требований и обязательств Банка в течение 2019 года изменилась незначительно.

В соответствии с формой 0409102 за 2019 год Банком получена чистая прибыль в размере 52 385 тыс. руб. Чистая прибыль, вошедшая в расчет капитала (за исключением суммы корректировок оценочных резервов и отложенного налога на прибыль по данному показателю в размере 21 686 тыс. руб.) составила 18 167 тыс. руб., что выше, чем чистая прибыль, полученная за 2018 год на 3,5 млн. руб. или на 24,0%.

№ п/п	Показатели	За 2019 год	За 2018 год	тыс. руб.	
				Изменение, руб.	Изменение, %
1	Прибыль до налогообложения (в соответствии с ф0409102)	52 385	18 113	34 272	89,2%
2	Прибыль после налогообложения (в соответствии с ф0409102)	39 853	14 653	25 200	72,0%
3	Прибыль после налогообложения (включаемая в расчет капитала)	18 167	14 653	3 514	24,0%
4	Величина, исключаемая из расчета капитала (сумма корректировок оценочного резерва и отложенного налога на прибыль по ним)	21 686	-	-	-

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 01.01.2020 снизилась на 7,3 п. п. с 49,3% до 42,0%, что объясняется увеличением суммы активов Банка, взвешенных с учетом риска.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Доля процентных доходов в общем объеме, полученных Банком доходов за 2019 год составила 24,7%, доля комиссионных доходов составила 9,3%. Следует отметить, что значительный объем полученных процентных доходов получен вследствие изменения в бухгалтерском учете: процентные доходы, учитываемые на внебалансовых счетах, с 01.01.2019 учитываются на балансовых счетах (сумма указанных процентных доходов вследствие переноса в январе 2019 года составила 18,3 млн. руб., созданные резервы по ним составили 18,2 млн. руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, учитывая вышеизложенные факты, уровень процентных доходов изменился незначительно.

Комиссионные доходы, полученные за 2019 год, по сравнению с уровнем комиссионных доходов, полученных за 2018 год, незначительно снизились на 0,3 млн. руб. или на 0,6% и

составили 47,5 млн. руб. (за аналогичный период прошлого года объем комиссионных доходов составил 47,8 млн. руб.)

За 2019 год результат от изменения резерва по ссудам составил -13,1 млн. руб. (для сравнения: за 2018 год получен отрицательный результат от изменения резерва по ссудам в размере -5,9 млн. руб.).

За 2019 год структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

АКТИВЫ

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость" как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

После первоначального признания Банк отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс начисленные проценты, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест),
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Для целей классификации финансовых активов:

- основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;

- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Дебиторская и кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по амортизированной стоимости с даты фактического предоставления денежных средств и отражаются на балансовых счетах исходя из сроков размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 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) создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга по «индивидуальной» ссуде либо портфелю однородных ссуд на основе профессионального мотивированного суждения.

Мотивированное суждение составляется по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Совета директоров Банка о признании ссуды нереальной к взысканию и о списании.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017г. и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случаях значительного увеличения кредитного риска.

В случае если денежные потоки по ссуде были изменены и признание не было прекращено, увеличение кредитного риска определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относится имущество стоимостью более 100000 рублей.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату равна сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы «Здания», по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Уровень существенности считается низким, если сумма ликвидационной стоимости составляет менее 50%, которую Банк получил бы от выбытия объекта.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объекту недвижимости Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Нематериальные активы.

Объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Признание запасов осуществляется в момент перехода к Банку всех рисков и выгод, связанных с их использованием.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

ПАССИВЫ

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового обязательства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 под справедливой стоимостью понимается оценка финансовых обязательств, основанная на рыночных данных.

После первоначального признания Банк оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.

Уставный капитал, резервный фонд.

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются средства участников по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, установленного Уставом.

Налог на прибыль.

Расчет налога на прибыль осуществляется по ставке 20%, исходя из налоговой базы, определяемой в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на дату их признания.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания дохода (расхода).

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Процентные доходы по финансовому активу и прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Отражение процентных доходов по финансовому активу и прочих доходов по

финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца Банком не осуществляется.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает прочие доходы несущественными, если их величина составляет не более 5% величины процентных доходов по финансовому активу.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца Банком не осуществляется.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает затраты по сделке несущественными, если их величина составляет не более 5% величины процентных доходов по финансовому активу.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

Переоценка средств в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному Банком России курсу, действующему на дату совершения операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за рубли определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купи-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной (финансовой) точной отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Банка на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором

были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств, доходов и расходов в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В основном, Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого в результате комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Резерв на возможные потери. Формирование резерва осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которая предполагает подготовку профессионального суждения об уровне риска на основе анализа финансового состояния контрагента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

В соответствии с внутренним порядком отдельные элементы расчетной базы резерва - требования Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47423, - сгруппированы в портфели однородных требований. Внутренним документом предусмотрено и фактически сформировано два портфеля однородных требований в зависимости от длительности возникновения просроченной задолженности. Каждый из портфелей отнесен к определенной категории качества (первая или пятая) с фиксированным уровнем резервирования (без создания резерва или резерв в размере 100%).

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетной политике Банка на 2019 год изменены положения, касающиеся отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), а также операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Изменения в учетной политике привели к корректировке финансового результата 2019 года, в том числе:

+16 111 тыс. руб. - корректировки по состоянию на 01.01.2019г. связанные с применением МСФО (IFRS) 9

- +18 315 тыс. руб. - перенесены на балансовые счета проценты со счета 91604
- 18 192 тыс. руб. - начислен резерв на возможные потери под перенесенные проценты.

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены следующие существенные изменения, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка:

- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П и принципами МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- уточнен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода с целью реализации требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- скорректирован рабочий План счетов Банка с учетом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В связи с этими изменениями в течении первого года аренды финансовых активов операционные расходы Банка, связанные с арендой финансовых активов, увеличатся на 10% по сравнению с расходами по аренде в 2019 году; в течении второго года - операционные расходы Банка, связанные с арендой финансовых активов, увеличатся на 5% по сравнению с расходами в 2019 году; в течении третьего года - операционные расходы Банка, связанные с арендой финансовых активов, не изменятся по сравнению с расходами в 2019 году; в течении четвертого года - операционные расходы Банка, связанные с арендой финансовых активов, уменьшатся на 5% по сравнению с расходами в 2019 году; в течении пятого года - операционные расходы Банка, связанные с арендой финансовых активов, уменьшатся на 10% по сравнению с расходами в 2019 году.

В 2020 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибок года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2020	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2019
Наличные денежные средства	26 947	46 688
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 129	30 428
Средства в кредитных организациях	102 225	146 801
-Российской Федерации	102 225	145 237
-иных стран	0	1 581
Итого денежных средств и их эквивалентов	155 301	223 917

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения

стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, средства кредитных организаций. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы в ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2020 составили 1 307 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2019 – 1 152 тыс. руб.

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

4.2. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

К данной категории финансовых активов в Банке по состоянию на 01.01.2020г. относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В состав статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», с 01.01.2019 дополнительно включены требования Банка по процентным и приравненным к ним доходам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	тыс. руб.			
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение абсолютное	Изм. в % к 01.01.2019
Средства в Банке России	324 630	330 000	-5 370	-1,6
Прочие средства в кредитных организациях	4 186	4 186	0	0,0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*	726 247	575 582	150 665	26,2
Ссуды физическим лицам*	27 346	28 966	-1 620	-5,6
Итого ссудной задолженности	1 082 409	938 734	143 675	15,3
Резерв на возможные потери по ссудам*	-132 502	-124 351	-8 151	6,6
Требования по процентным доходам	16 349	3 322	13 027	392,1
Резерв на возможные потери	-13 787	-1 098	-12 689	1155,6
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	28 366	0	28 366	0,0
Итого чистой ссудной задолженности	980 835	816 607	164 228	20,1
Итого чистой ссудной задолженности без учета корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	952 469	816 607	135 862	16,6

*с учетом просроченной задолженности

В течение 2019 года произошло увеличение остатков ссудной задолженности на 143,7 млн. руб. или на 15,3%, из них увеличение произошло по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, которое составило 150,7 млн. руб. или 26,2%. Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности. В течение 2019 года остатки средств, размещенных в Банке России практически не изменились и на 01.01.2020 составили 324,6 млн. руб. (на 01.01.2019 года остатки по данному показателю составили 330,0 млн. руб.). Ссудная задолженность клиентам – физическим лицам незначительно снизилась на 1,6 млн. руб. или на 5,6%.

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования выглядит следующим образом:

Наименование	тыс. руб.			
	на 01.01.2020	уд.вес	на 01.01.2019	уд.вес
На потребительские цели	11 674	42,69%	10 125	34,95%
Ипотечные кредиты	8 963	32,78%	13 148	45,39%

Автокредиты	6 709	24,53%	5 235	18,07%
Прочие ссуды	0	0,00%	458	1,58%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	27 346	100,00%	28 966	100,00%

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена ниже:

Наименование показателя	тыс. руб.			
	на 01.01.2020	в том числе просроченная задолженность	на 01.01.2019	в том числе просроченная задолженность
Средства в Банке России	324 630	0	330 000	0
Прочие средства в кредитных организациях	4 186	0	4 186	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	726 247	57 506	575 582	61 598
Оптовая и розничная торговля	294 284	12 313	233 635	23 872
Обрабатывающие производства	129 402	25 829	111 375	27 158
Деятельность в области права	0	0	0	0
Транспорт и связь	13 648	0	10 866	0
Строительство	121 342	13 052	17 305	3 729
Сельское хозяйство	105 708	0	95 556	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 799	0	54 096	0
Финансовые услуги	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	450	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Прочие виды деятельности	10 677	6 114	18 601	6 110
На завершение расчетов («овердрафт»)	10 387	198	33 698	729
Ссуды физическим лицам	27 346	107	28 966	399
Итого ссудной задолженности	1 082 409	57 613	938 734	61 997
Резерв на возможные потери по ссудам	-132 502	-57 613	-124 351	-61 997
Требования по процентным доходам	16 349	13 462	3 322	862
Резерв на возможные потери	-13 787	-13 462	-1 098	-862
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	28 366	0	0	0
Итого чистой ссудной задолженности	980 835	0	816 607	1 724

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 2019 года:

тыс. руб.

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	0	143 065	8 295	151 360
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	0	-11 879	-4 232	-16 111
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересчитанные данные)	0	131 186	4 063	135 249
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода		-11 183	-490	-11 673
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	0	120 003	3 573	123 576

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (по регионам Российской Федерации в зависимости от местонахождения заемщика):

Географическая зона	тыс. руб.			
	на 01.01.2020	Уд.вес	на 01.01.2019	Уд.вес
Приморский край	818	0,1%	2 455	0,4%
Курганская область	519 222	68,9%	425 810	70,4%
г. Санкт-Петербург	42 315	5,6%	48 679	8,1%
г. Москва	240	0,0%	800	0,1%
Московская область	710	0,1%	0	0,0%
Свердловская область	4 305	0,6%	5 298	0,9%
Тюменская область	185 210	24,6%	120 305	19,9%
Челябинская область	773	0,1%	1 201	0,2%
Итого:	753 593	100,0%	604 548	100,0%

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам в течение 2019 года осталась без изменений. Основную долю задолженности по географическим зонам за анализируемый период занимает Курганская область (68,9% на 01.01.2020 против 70,4% на 01.01.2019) и Тюменская область (24,6% на 01.01.2020 против 19,9% на 01.01.2019).

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	726 247	575 582
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	10 189	32 970
на срок до 30 дней	833	458
на срок от 31 до 90 дней	5 278	4 444
на срок от 91 до 180 дней	19 289	40 094
на срок от 181 дня до 1 года	129 907	116 067
на срок от 1 года до 3 лет	268 890	245 942
на срок свыше 3 лет	234 355	74 009
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	57 506	61 598
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	27 346	28 965
Кредиты на срок до 30 дней	0	54
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	6	0
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	17	437
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	357	794
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	2 214	9 128
Кредиты на срок свыше 3 лет	4 579	18 153
Кредиты до востребования	20 066	0
Просроченная задолженность	0	399
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	107	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	57 613,00	61 997
Негосударственным некоммерческим организациям	46 020	49 653
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11 486	11 945
Гражданам	107	399

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам приведена далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период фактически сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:	+17 333	+9 093
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	+8 302	+5 913
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	+12 331	-468
по условным обязательствам кредитного характера	-3 300	+3 648
Объем сформированного резерва нарастающим итогом с даты его формирования, всего, в том числе:	151 480	134 147
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	132 653	124 351
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14 426	2 095
по условным обязательствам кредитного характера	4 401	7 701

Значительный прирост сформированных резервов на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям получен вследствие изменения в бухгалтерском учете: процентные доходы, учитываемые на внебалансовых счетах, с 01.01.2019 учитываются на балансовых счетах (сумма указанных процентных доходов вследствие переноса в январе 2019 года составила 18,3 млн. руб., созданные резервы по ним составили 18,2 млн. руб.)

4.3. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка не было активов, переданных без прекращения признания.

4.4. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую

После первоначального признания Банк отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, в отчетном периоде их реклассификация в другую категорию не производилась.

4.5. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка не было финансовых инструментов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

4.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка не было финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2019 и 2018 годы представлены далее:

тыс.руб.

	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Метод амортизации	линейный метод	линейный метод	X	X	X
Сроки полезного использования	свыше 30 лет	от 1 года до 25 лет	X	X	X
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	38 100	7 365	0	4 571	50 036
Первоначальная стоимость ОС	43 367	25 264	0	4 571	73 202
Остаток на 01.01.2019					
Поступления/модернизация	0	+7 554	0	0	+7 554
Выбытия	0	-418	0	0	-418
Переоценка	+424	0	0	0	+424
Остаток на 01.01.2020	43 791	32 400	0	4 571	80 762
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2019	-5 267	-17 899	0	0	-23 166
Амортизационные отчисления	0	-2 785	0	0	-2 785
Выбытия	0	+418	0	0	+418
Переоценка	-824	0	0	0	-824
Остаток на 01.01.2020	-6 091	-20 266	0	0	-26 357
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	37 700	12 134	0	4 571	54 405
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	141 609	8 754	0	4 571	154 934
Первоначальная стоимость ОС	156 932	26 289	0	4 571	187 792
Остаток на 01.01.2018					
Поступления/модернизация	0	+1 191	0	0	+1 191
Выбытия	0	-2 216	0	0	-2 216
Переоценка	-113 565	0	0	0	-113 565
Остаток на 01.01.2019	43 367	25 264	0	4 571	73 202
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2018	-15 323	-17 535	0	0	-32 858
Амортизационные отчисления	-2 563	-2 497	0	0	-5 060
Выбытия	0	+2 133	0	0	+2 133
Переоценка	+12 619	0	0	0	+12 619
Остаток на 01.01.2019	-5 267	-17 899	0	0	-23 166
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	38 100	7 365	0	4 571	50 036

Переоценка группы основных средств «Здания» проведена по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с выбранной моделью учета, утвержденной в учетной политике Банка на 2019 год.

Переоценка проведена независимым оценщиком Игнатъевой Татьяной Леонидовной, являющимся членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Сибирь» (регистрационный номер в реестре оценщиков 579, свидетельство о членстве №149 от

05.03.2008г., местонахождение СОЮЗ СРО «Сибирь»: 105064, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 13/3 с.1, оф.12). Ответственность застрахована в АО «СОГАЗ», страховой полис № 7918 PL 0004 от 20.06.2019 г., срок действия с 01 июля 2019 г. по 30 июня 2019 г., страховая сумма – 100 000 000 (Сто миллионов) руб. Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП №448450, регистрационный №65, выдан Курганским государственным университетом. Программа: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» 23 мая 2003 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №005337-1 выдан ФБУ «ФРЦ» от 16.03.2019 г. по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости». Стаж работы в оценочной деятельности 15 лет.

В виду наличия доступной достоверной и достаточной для оценки информации использовался сравнительный подход для определения рыночной стоимости объектов оценки. По причине хорошо развитого рынка объектов оценки и отсутствия достаточной и достоверной информации, позволяющей спрогнозировать будущие доходы, связанные с объектами оценки, затратный и доходный подходы не применялись.

По результатам проведенной переоценки группы основных средств «Здания» по состоянию на 1 января 2020 года Банком получен доход от дооценки основных средств после их уценки в сумме 359 тыс. руб.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств проведена по состоянию на 01.01.2020 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

По состоянию на 1 января 2020 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 13 927 тыс. руб., (на 1 января 2019 г. имущество в сумме 18 927 тыс. руб.).

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Недвижимость	12 968	17 968
Оборудование	959	959
Резерв на возможные потери	-8 256	-6 350
Итого активы, классифицированные как предназначенные для продажи	5 671	12 577

Резерв на возможные потери по активам, предназначенным для продажи

тыс. руб.

	за 2019 год	за 2018 год
На начало периода	-6 350	-4 011
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	-1 906	-2 339
На конец периода	-8 256	-6 350

В 2019 году Банком был реализован один объект долгосрочных активов, предназначенных для продажи. При реализации был получен убыток в размере 1 892 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

тыс. руб.

Нематериальные активы	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого

	Срочные	Бессрочные	
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1 138	339	1 477
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2019	3 161	339	3 500
Поступления/модернизация	+300	+199	+499
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2020	3 461	538	3 999
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2019	-2 023	0	-2 023
Амортизационные отчисления	-299	0	-299
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2020	-2 322	0	-2 322
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	839	538	1 677
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 января 2020 года	1 897	0	1 897
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	1 246	205	1 451
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2018	2 947	205	3 152
Поступления/модернизация	+214	+134	+348
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	3 161	339	3 500
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2018	-1 701	0	-1 701
Амортизационные отчисления	-322	0	-322
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	-2 023	0	-2 023
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1 138	339	1 477
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 января 2019 года	1 097	0	1 097

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.8. Информация об операциях аренды

В течение отчетного периода Банком не заключались договоры финансовой аренды (лизинга) и не проводились лизинговые операции.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений преимущественно на долгосрочной основе с правом дальнейшего пролонгирования договоров аренды и на неопределенный срок. Ограничения в заключенных Банком договорах аренды в виде выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды, отсутствуют.

Минимальные арендные платежи - это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате арендодателем и возмещаемые арендодателю.

В течение 2019 года в качестве расходов были признаны суммы минимальных арендных платежей и платежей по субаренде в размере 3 254 тыс. руб. (в 2018 году – в качестве расходов были признаны суммы минимальных арендных платежей и платежей по субаренде в размере 2 369 тыс. руб.).

Договоры субаренды без права досрочного прекращения в 2019 году и в 2018 году Банк не заключал.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

В течение 2019 года в качестве доходов были признаны суммы арендных платежей в размере 102 тыс. руб. (в 2018 году – 110 тыс. руб.).

4.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Информация о прочих активах в разрезе видов активов

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты	410	0	+410
Итого прочие финансовые активы	410	0	+410
Прочие нефинансовые активы			
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	287	751	-464
Просроченная задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	156	0	+156
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	2 092	1 521	+571
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0
НДС, уплаченный по материальным ценностям	30	40	-10
Расходы будущих периодов	-	629	-629
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям	391	331	+60
Прочее	10	13	-3
Итого прочие нефинансовые активы	2 966	3 285	-319
Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	3 376	3 285	+91
Резервы под кредитные убытки	-780	-980	+200
Итого прочие активы	2 596	2 305	+291

С 01.01.2019 требования Банка по процентным и приравненным к ним доходам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности включены в состав статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», из Плана счетов исключен счет 61403 «Расходы будущих периодов» остатки перенесены на счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», просроченная задолженность клиентов Банка по договорам на РКО перенесена на счета 459.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые активы					
Незавершенные расчеты	410	410	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	410	410	0	0	0
Прочие нефинансовые активы					

Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	287	287	0	0	0
Просроченная задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	156	156	0	0	0
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	2 092	2 092	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0
НДС, уплаченный по материальным ценностям	30	30	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям	391	391	0	0	0
Прочее	10	10	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2 966	2 966	0	0	0
Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	3 376	3 376	0	0	0
Резервы под кредитные убытки	-780	-780	0	0	0
Итого прочие активы	2 596	2 596	0	0	0

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые активы					
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы					
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	751	751	0	0	0
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	1 521	1 521	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0
НДС, уплаченный по материальным ценностям	40	40	0	0	0
Расходы будущих периодов	629	629	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям	331	331			
Прочее	13	13	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	3 285	3 285	0	0	0
Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	3 285	3 285	0	0	0
Резервы под кредитные убытки	-980	-980	0	0	0
Итого прочие активы	2 305	2 305	0	0	0

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года в составе прочих активов нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В течение 2019 года и 2018 года Банк не привлекал средства других кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

Обязательства	на 01.01.2020	на 01.01.2019
---------------	---------------	---------------

Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	8	10
Текущие/расчетные счета	8	10
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	272 421	296 790
Текущие/расчетные счета	266 945	265 579
Срочные депозиты	5 476	31 211
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в том числе:	435 643	362 563
Текущие/расчетные счета	8 962	8 427
Срочные депозиты	426 681	354 136
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	708 072	659 363

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Сельское хозяйство	9 905	3 408
Промышленность	23 286	19 376
Строительство	28 604	24 510
Торговля	98 419	123 954
Транспорт и связь	33 798	24 619
Инвестиции и финансы	499	651
Операции с недвижимым имуществом	39 671	53 181
Деятельность профессиональная, научная и техническая	16 981	20 884
Государственные учреждения	0	0
Прочие виды деятельности	21 266	26 217
Физические лица	435 643	362 563
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	708 072	659 363

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2019 году и в 2018 году Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов обязательств

Наименование показателя	тыс. руб.		
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение
Прочие финансовые обязательства			

Незавершенные расчеты	0	107	-107
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	106	197	-91
Прочее	68	45	+23
Итого прочие финансовые обязательства	174	349	-175
Прочие нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 449	1 347	+102
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 142	1 603	+539
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	491	229	+262
Прочее	4	35	-31
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 086	3 214	+872
Итого прочие обязательства	4 260	3 563	+697

С 01.01.2019 обязательства Банка по уплате процентов включены в состав статьи 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2020	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые обязательства					
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	106	106	0	0	0
Прочее	68	68	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	174	174	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 449	1 449	0	0	0
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 142	2 142	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	491	491	0	0	0
Прочее	4	4	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 086	4 086	0	0	0
Итого прочие обязательства	4 260	4 260	0	0	0

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего на 01.01.2019	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты
Прочие финансовые обязательства					
Незавершенные расчеты	107	0	107	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	197	197	0	0	0
Прочее	45	45	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	349	242	107	0	0
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 347	1 347	0	0	0
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 603	1 603	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	229	229	0	0	0
Прочее	35	35	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 214	3 214	0	0	0

Итого прочие обязательства	3 563	3 456	107	0	0
-----------------------------------	--------------	--------------	------------	----------	----------

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года просроченной кредиторской задолженности у Банка не было.

4.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	63 307	74 239
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
Резерв на возможные потери	-4 401	-7 701
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 355	-1 364
Итого обязательств кредитного характера	57 551	65 174
Итого обязательств кредитного характера без учета корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 906	66 538

За 2019 год и 2018 год Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения, а так же иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств).

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года оценочных обязательств, условных обязательств некредитного характера и условных активов у Банка не было.

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

На 01 января 2020 года

Уставный капитал Банка полностью оплачен:

Наименование	на 01.01.2020	
	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	190 000	3
Резервный фонд	28 500	

По итогам работы 2019 года распределение прибыли между участниками в 2020 году не планируется

На 01 января 2019 года

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость акции (тыс. руб.)

Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции	189 946 484	189 946
Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции	53 516	54
Итого уставный капитал	190 000 000	190 000

В 2019 году, 2018 году и 2017 году по итогам работы 2018, 2017 года и 2016 года дивиденды не выплачивались. В 2015 году по итогам работы 2014 года дивиденды были выплачены в сумме 22 990 тыс. руб. В 2020 году распределение прибыли за 2019 год между участниками не планируется.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Убытки от обесценения за 2019 год отсутствовали. По результатам проведенной переоценки группы основных средств «Здания» по состоянию на 1 января 2020 года Банком в 2019 году получен доход от дооценки основных средств после их уценки в сумме 359 тыс. руб.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляют:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 324	4 131
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1047	-318
Сумма курсовой разницы от операций с иностранной валютой	2 277	3 813

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Расходы по налогу на имущество	413	529
Расходы по транспортному налогу	56	8
Расходы по налогу на землю	203	203
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	5 487	9 255
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 876	6
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	12 035	10 001

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

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

Наименование	тыс. руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
- с возникновением и списанием временных разниц по стандартам РСБУ	4 307	6
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 487	9 255
- с возникновением и списанием временных разниц по стандартам МСФО		
Изменения отложенного налогообложения связанные:		

- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
--	---	---

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	31 070	29 883
в том числе основному управленческому персоналу, тыс. руб.	3 046	3 673
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	0	0
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	9 315	9 097
в том числе на выплаты основному управленческому персоналу, тыс. руб.	920	1 106
Среднесписочная численность персонала, чел.	86	83
Численность основного управленческого персонала, чел.	3	4
Доля выплат основному управленческому персоналу, %	10	11

Выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе входящих в основной управленческий персонал, осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда работников ООО БАНК «КУРГАН»». Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

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

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Информация по доходам и расходам от выбытия объектов основных средств:

Наименование показателей	тыс. руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	147
Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	70
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	77

Информация по доходам и расходам от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование показателей	тыс. руб.	
	за 2019 год	за 2018 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 892	0
Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 892	0

Данные суммы отражены в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

За 2019 год и за 2018 год Банк не понес расходов, связанных с урегулированием судебных разбирательств.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Цели Банка управления капиталом: соблюдение требований к капиталу, установленные Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В течение 2019 года и 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2020 года Капитал Банка составил 466 117 тысяч рублей, что на 17,9 млн. рублей выше размера капитала на 01.01.2019 года. (448 259 тысяч рублей).

Информация о капитале:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Уставный капитал, всего, в том числе:	189 100	189 068
- сформированный обыкновенными акциями	0	189 046
- сформированный привилегированными акциями	0	22
- сформированный долями	189 100	0
Эмиссионный доход	683	683
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	232 301	217 617
Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч.:	19 108	14 965
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия	900	900
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	41	41
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	18 167	14 024
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала:	3 575	2 574
- нематериальные активы	3 575	2 574
- убыток текущего года	0	0

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

Наименование показателя	тыс. руб.		
	Всего	Основные	Финансовые

		средства, нематериальные активы и материальные запасы	активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2019	41	41	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Сумма на 01.01.2020	41	41	0

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

В течение 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка, вошедший в расчет собственных средств (капитала Банка), за 2019 год составил 18 167 тыс. руб. (с учетом исключения суммы корректировок оценочных резервов и суммы ОНО/ОНА по данному показателю в общей сумме составляющие 21 686 тыс. руб.)

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, средств в виде страхового взноса по Договору о предоставлении спонсорской поддержки в МПС и остатка на корреспондентском счете, нет.

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.01.2020 составила 17 тыс. руб., резерв сформирован в размере 100% или 17 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери составила 17 тыс. руб., резерв сформирован в размере 100%).

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В течение 2019 года произошло использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 68 616 тыс. руб. по сравнению с приростом за 2018 год в сумме 45 076 тыс. руб.

За 2019 год по сравнению с периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 8 776 тыс. руб. увеличились денежные потоки, полученные от операционной деятельности, в том числе увеличились денежные средства от полученных процентов на 8 446 тыс. руб.;
- на 101 520 тыс. руб. произошло снижение денежных средств от операционных активов (по ссудной задолженности);
- на 3 456 тыс. руб. произошло снижение денежных средств по прочим активам;
- на 11 541 тыс. руб. произошло снижение денежных средств от операционных обязательств (по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями).

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства	Прирост, отток, тыс. руб.		Изменение, %
	за 2019 год	за 2018 год	
Денежные средства от операционной деятельности	-61 882	47 807	-109 689
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-5 687	-2 413	-3 274
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-1 047	-318	-729
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-68 616	45 076	-113 692

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения, предотвращения и мониторинга рисков.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление следующими основными видами рисков: кредитным риском, риском концентрации, рыночным риском (включая валютный риск), риском ликвидности, процентным риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим и регуляторным рисками. Для каждого вида риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;
- по риску концентрации – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков; предоставление кредитов заемщикам, осуществляющим хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики, а также зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (контрагента);

-по рыночному риску – неблагоприятные колебания на финансовых рынках цен торгуемых первичных финансовых инструментов, цен и котировок срочных контрактов на покупку-продажу финансовых активов;

-по валютному риску – неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют; ужесточение правил валютного регулирования страны, в валюте которой совершаются операции, сделки или переводы денежных средств контрагентам – резидентам данной страны;

-по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

-по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

-по операционному риску – неблагоприятные события на процессах, видах деятельности и операциях банка вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала, сбоев в системах Банка, внешних событий;

-по правовому риску – несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов; правовые ошибки, допускаемые в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, нарушения условий договоров;

-по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

-по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии деятельности развития Банка, а также недостижение стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов;

-по регуляторному риску – убытки из-за несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов, а также убытки вследствие применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень - руководители структурных подразделений Банка, которые осуществляют:

- организацию контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных их должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- постоянный контроль за выполнением работниками подразделений соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – служба управления рисками Банка, которая осуществляет:

- стресс-тестирование финансовых банковских рисков с периодичностью, установленной внутренними документами Банка;

- предотвращение одновременного воздействия на Банк нескольких рисков путем проведения регулярного анализа;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае

кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень – служба внутреннего контроля, которая осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработку (в случае необходимости) комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, которая осуществляет:

- проведение периодических проверок состояния системы внутреннего контроля, организации функционирования конкретного направления деятельности Банка и эффективности процедур по управлению банковскими рисками.

Высший уровень – Правление Банка, которое осуществляет:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- прекращение либо ограничение деятельности структурных подразделений Банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень – Совет директоров Банка, который осуществляет следующие функции:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, регулирующие условия банковской деятельности, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками, которые позволяют оценить возможность возникновения у Банка потерь или ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, а также определить комплекс мероприятий для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, являются Стратегия управления рисками и капиталом, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, Процедуры стресс-тестирования, Положение о порядке проведения проверки системы управления банковскими рисками, в которых в том числе определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения,

оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, возникновения у Банка потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне, не угрожающем интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основой для построения эффективной системы управления рисками служит определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, а также соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленной Банком системе лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов являются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из направлений деятельности на весь Банк.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, оформление в залог имущественного обеспечения кредита, страхование, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление лимита максимального размера крупных кредитных рисков, лимита максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий заемщиков, определение условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Валютный риск – установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, лимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и

другие лимиты, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности).

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, совершенствование защиты конфиденциальной информации, разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка.

Стратегический риск – сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста; корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития; разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка; регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Регуляторный риск – своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка с учетом изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов; обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»; включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления.

Подразделениями Банка, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отделом финансового планирования и контроля в целях управления и контроля риском ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе сведения об остатках на счетах, включающий информацию о выполнении обязательных нормативов, которые доводятся до органов управления на ежедневной основе.

На ежемесячной основе формируются отчеты об оценке уровня значимых рисков и о соблюдении установленных банком лимитов (достижении их сигнальных значений) по риску ликвидности, валютному, операционному, кредитному, процентному, правовому, регуляторному, стратегическому рискам, риску потери деловой репутации. Один раз в полугодие составляются отчеты об оценке качества управления указанных рисков. С установленной внутренними документами Банка периодичностью проводится стресс-тестирование основных рисков: риска ликвидности, кредитного, рыночного (валютного), процентного, операционного рисков.

9.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, утвержденные Правлением Банка и одобренные Советом директоров, включают специальные

принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Банк ведет свою деятельность только на территории Курганской области (в том числе в г. Шадринск).

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В отчетном периоде Банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Величина кредитного риска зависит от влияния как внешних, так и внутренних факторов. Основными факторами кредитного риска для Банка в отчетном периоде являлись:

- экономическая ситуация в стране и в регионе;
- концентрация выданных кредитов корпоративным клиентам сегмента среднего и малого бизнеса.

Задачами Банка по уменьшению кредитного риска являются: своевременная и качественная оценка кредитоспособности заемщиков, оформление имущественного залогового обеспечения в качестве гарантии возврата кредитов.

В Банке разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля над своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, риск на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

В Банке установлена следующая система лимитов (их сигнальных значений) по риску концентрации в рамках кредитного риска:

- лимиты по обязательным нормативам Н6 и Н25;
- лимиты на кредитование по отраслям экономики;
- лимиты на кредитование по географическим зонам в разрезе отдельных субъектов Российской Федерации.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение всего отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Управление кредитным риском также осуществляется путем оформления залогового обеспечения и поручительств компаний и физических лиц.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и система соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск оценивается на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды Банк проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски, присущие деятельности заемщика;

- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, юридической службы и службы безопасности.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается оформлением залогового обеспечения.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;

- исполнение обязательств обеспечивается оформлением залога, поручительства физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительства финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;

- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, значимость для бизнеса клиента, доступность осмотра для Банка. Юридическая служба проводит правовую экспертизу по недвижимому и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

№ п/п	Наименование актива, взвешенного по уровню риска	тыс. руб.	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 007 612	993 215
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	345 757	379 754
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	15 531	27 514
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	646 324	585 947
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		

2.1.5	требования участников клиринга		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	47 753	56 569
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	13 553	22 374
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	34 200	34 195
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 464	1 146
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		626
3.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 288	520
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	1 176	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	17 740	40 810
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11 965	32 967
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5 775	7 843
4.4	по финансовым инструментам без риска		0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс. руб.

Сроки задолженности	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	9 322	0	9 322
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0
- на срок более 180 дней	48 184	107	48 291
Всего просроченной задолженности	57 506	107	57 613

По состоянию на 01 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,6% от общей величины ссудной задолженности и 3,0% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

Сроки задолженности	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	3	3
- на срок более 180 дней	61 598	396	61 994
Всего просроченной задолженности	61 598	399	61 997

По состоянию на 01 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,3% от общей величины ссудной задолженности и 3,8% от общей величины активов Банка.

Структура просроченной ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена ниже:

Отрасль	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %
Строительство	13 052	22,7%	3 729	6,0%
Обрабатывающие производства	25 829	44,8%	27 158	43,8%
Операции с недвижимым имуществом	0	0,0%	0	0,0%
Оптовая и розничная торговля	12 313	21,4%	23 872	38,5%
На завершение расчетов	198	0,3%	729	1,2%
Транспорт и связь	0	0,0%	0	0,0%
Прочие виды деятельности	6 114	10,6%	6 110	9,9%
Итого:	57 506	99,8%	61 598	99,4%
Физическим лицам	107	0,2%	399	0,6%
Всего:	57 613	100,0%	61 997	100,0%

За анализируемый период основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим активам, приходится на предприятия обрабатывающей промышленности и оптовой и розничной торговли.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 01 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 84 975 тыс. руб. (из них просроченная задолженность составляет 48 375 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 56 330 тыс. руб., всего 16 договоров). Доля реструктуризированных кредитов на 01.01.2020 составила 11,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и ИП, а также 4,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01.01.2019 величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составила 157 571 тыс. руб. (из них просроченная задолженность составляет 42 635 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 64 266 тыс. руб., всего 29 договоров.), что составляет 27,4 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 9,6 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года по другим статьям

бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не возникало.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
						II	III	IV		V				
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	753 593	10 402	522 988	160 376	1 315	58 512	132 497	132 497	37 324	35 990	671	58 512	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам**	16 349	54	2256	568	9	13462	13 787	13 787	184	136	5	13462	
3.	Итого активов*	769 942	10 456	525 244	160 944	1 324	71 974	146 284	146 284	37 508	36 126	676	71 974	

* - с учетом просроченной задолженности

** - с учетом процентов, учитываемых до 01.01.2019 на внебалансовых счетах

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
						II	III	IV		V				
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	604 548	2 050	405 058	126 117	8 431	62 892	124 351	124 351	29 579	27 580	4 300	62 892	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	2 934	9	1444	619	0	862	1 097	1 097	98	137	0	862	
3.	Итого активов*	607 482	2 059	406 502	126 736	8 431	63 754	125 448	125 448	29 677	27 717	4 300	63 754	

* - с учетом просроченной задолженности

** - с учетом процентов, учитываемых до 01.01.2019 на внебалансовых счетах

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).

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Оценка рыночной (оценочной) стоимости обеспечения осуществляется исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Банк в исключительных случаях учитывает обеспечение при определении минимальной величины формируемого резерва.

Периодичность плановых проверок залогового имущества:

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	Один раз в год
Оборудование	Один раз в полугодие
Автотранспортные средства, товарно-материальные ценности	Три раза в год

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе службой управления рисками совместно с отделом кредитования. В отчетном периоде уровень кредитного риска оценивался Банком как средний.

Банк не имеет обремененных активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, а также

предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией кредитного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 2 раз в год. Результаты проведенного стресс-тестирования операционного риска ликвидности банка по состоянию на 01.12.2019 года показали, что в случае возникновения ситуации с заданными параметрами при «неблагоприятном» и «стресс» вариантах сценария наблюдается невыполнение норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» – 22,2% и 32,5%, соответственно, при максимально допустимом значении норматива 20,0%. Убыток мог составить в сумме -2'167 тыс. рублей и -44'342 тыс. рублей, соответственно. Собственные средства (капитал) Банка могли снизиться на 9,2% и на 18,3%, соответственно. Для выполнения норматива Н6 при возникновении событий, предусмотренных «неблагоприятным» и «стресс» вариантами сценария, необходимо будет привлечь дополнительно 45'941 тыс. рублей и 209'566 тыс. рублей, соответственно, для увеличения собственных средств (капитала) Банка.

Оценка уровня и оценка качества управления кредитным риском осуществляется службой управления рисками совместно с отделом кредитования на постоянной основе: оценка уровня кредитного риска – ежемесячно, оценка качества управления кредитным риском – один раз в полугодие.

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк не осуществляет операции на фондовом рынке или через организаторов торговли с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому фондовому риску не подвержен.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного и процентного риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного и валютного рисков.

9.3.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций, а именно:

1) по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций);
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

Проведение сделок, превышающих установленные лимиты, возможно только после одобрения Советом директоров Банка.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе (ежедневный мониторинг рынка наличной иностранной валюты, межбанковского рынка, рынка FOREX);
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов (программа «Дикси+ММББ СЭЛТ-Последняя Сделка»): межбанковский валютный рынок. Последние данные»);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками в рамках Генеральных соглашений;
- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в долларах США и евро, и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 1 раза в год. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Стресс-тестирование валютного риска проводилось на 01.08.2019 года. Анализ вариантов сценария стресс-тестирования валютного риска показал, что в случае возникновения ситуаций с заданными параметрами финансовый результат банка остался бы положительным, выполнялись бы обязательные нормативы и установленные банком лимиты ОВП (их сигнальные значения).

Оценка уровня и оценка качества управления валютным риском осуществляется отделом валютных операций на постоянной основе: оценка уровня валютного риска – ежемесячно, оценка качества управления валютным риском – один раз в полугодие.

9.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних документов, нарушения работниками Банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных характеристик применяемых Банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования, воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:	352 695	344 762
- чистые процентные доходы	228 136	222 931
- чистые непроцентные доходы	124 559	121 831
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П ($OP = 0,15 * Д/3$)	17 635	17 238
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска (ОР))	17 635	17 238

Цель управления операционным риском - обеспечить необходимый уровень качества всех операций, проводимых Банком.

В целях поддержания операционного риска на приемлемом уровне Банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией операционного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п.11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 2 раз в год. Результаты проведенного стресс-тестирования операционного риска ликвидности банка по состоянию на 01.12.2019 показали, что в случае возникновения ситуаций с заданными параметрами, обязательные нормативы будут выполняться (кроме норматива Н6 при «стресс» варианте, значение которого составит 23,2%, при максимальном установленном значении Н6 – 20,0%), потребность в дополнительном капитале для выполнения норматива Н6 в данном случае составит 51'504 тыс. рублей. Финансовый результат Банка при «базовом» варианте останется положительным, при «неблагоприятном» убыток составит -30'204 тыс. рублей, при «стресс» варианте убыток увеличится до -102'190 тыс. рублей.

Оценка уровня и оценка качества управления операционным риском осуществляется главным бухгалтером на постоянной основе: оценка уровня операционного риска – ежемесячно, оценка качества управления операционным риском – один раз в полугодие.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий.

Совет директоров Банка утверждает порядок управления риском ликвидности, осуществляет контроль над функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере, утверждает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Правление Банка определяет систему организации управления и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности органов управления и структурных подразделений Банка по управлению ликвидностью, определяет направления вложения временно свободных денежных средств в случае возникновения излишней ликвидности, рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного службой управления рисками, утверждает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров, доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности, разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности, которые содержат перечень конкретных действий и сроки их проведения; оценивает состояние текущей и долгосрочной ликвидности Банка, разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности.

Отдел финансового планирования и контроля рассчитывает фактическое значение обязательного норматива текущей ликвидности Н3, показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз и обязательный норматив Н6), коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ежедневно оценивает состояние текущей ликвидности и доводит данную информацию до членов Правления Банка, анализирует изменение структуры привлеченных средств с целью выявления зависимости от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и т.д., проводит оценку качества управления риском ликвидности и оценку уровня риска ликвидности.

Отдел валютных операций доводит до службы управления рисками информацию о случаях, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных

иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Отдел кредитования предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о предполагаемых суммах выдачи, гашения кредитов, суммы просроченных кредитов.

Отдел клиентского обслуживания предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о каждом случае размещения денежных средств в депозиты юридических лиц или индивидуальных предпринимателей.

Отдел автоматизации разрабатывает эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов при осуществлении банковских операций, разрабатывает мероприятия по предотвращению неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка, обеспечивает бесперебойную работу автоматизированной банковской системы (далее – АБС) «Гефест» и «Программно-технологического комплекса подготовки и сбора данных» (далее – ПТК ПСД), используемых для сбора и анализа данных о состоянии ликвидности, обеспечивает организацию антивирусной защиты.

Служба внутреннего контроля осуществляет согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля риска ликвидности, проводит мониторинг изменений действующего законодательства.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Кроме того, при применении систем интернет-банкинга причинами возникновения риска ликвидности могут являться недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению Банком своих обязательств перед клиентами, негативное влияние на выполнение обязательств Банка нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга, а также в системах и комплексах провайдеров, нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга, использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или самому Банку.

В целях ограничения риска ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств (GAP-анализ). Результатом применения GAP-анализа является определение абсолютного и относительного значения дефицита или избытка ликвидных активов на определенную дату, что позволяет определить оптимальные сроки привлечения и размещения банковских ресурсов.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учетом приоритета ликвидности.

В течение отчетного периода Банком соблюдался норматив текущей ликвидности (НЗ), установленный Банком России:

Показатель	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ) не менее 50%	161,1	161,5

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией риска ликвидности, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 2 раз в год. Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности банка по состоянию на 01.12.2019 показали, что в случае возникновения ситуации с заданными параметрами норматив текущей ликвидности НЗ будет выполняться. При минимально установленном значении 50% расчетное значение норматива НЗ для варианта «неблагоприятный» составит 83,3%, для варианта «стресс» - 68,1%.

Оценка уровня и оценка качества управления риском ликвидности осуществляется

службой управления рисками совместно с отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня риска ликвидности – ежемесячно, оценка качества управления риском ликвидности – один раз в полугодие.

9.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России, Банком соблюдаются. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установлен внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- оценивается уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня и оценка качества управления правовым риском осуществляется юридической службой на постоянной основе: оценка уровня правового риска – ежемесячно, оценка качества управления правовым риском – один раз в полугодие.

9.7. Процентный риск

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

Основные финансовые инструменты, подверженные процентному риску: выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские; вклады (депозиты) юридических и физических лиц; процентные векселя; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основные факторы возникновения процентного риска: изменения в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке; изменения в структуре пассивов, т. е. соотношений собственных и заемных средств, срочных вкладов (депозитов) и вкладов (депозитов) «до востребования»; динамика процентной ставки.

Для выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам осуществляется мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает: по рублевым сделкам - MosIBOR и MosPrimeRate, по валютным сделкам - LIBOR.

В целях поддержания процентного риска на приемлемом уровне Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал, выполняет анализ активов и пассивов Банка по ставкам и срокам для определения GAP-разрывов.

Применение метода GAP-анализа позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). Величина GAP, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Отрицательный GAP означает, что у Банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Положительный GAP означает, что у Банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлеченным вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например: вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией процентного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в Банке проводится не реже 1 раза в год.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.08.2019 показали, что в случае возникновения ситуации с заданными вариантами сценария (при «неблагоприятном» и «стресс» вариантах) сумма убытков по состоянию на 01.08.2019 года с учетом снижения процентной ставки согласно вариантом сценария стресс-тестирования «неблагоприятный» и «стресс», могла составить 2 974 тыс. руб. и 6 163 тыс. руб. соответственно, обязательные нормативы находились бы пределах, установленных Банком России.

Оценка уровня и оценка качества управления процентным риском осуществляется службой управления рисками совместно с отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня процентного риска – ежемесячно, оценка качества управления процентным риском – один раз в полугодие.

9.8. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и возникновения у Банка убытков.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие меры:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление Правлению Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Оценка уровня и оценка качества управления риском потери деловой репутации осуществляется службой управления рисками на постоянной основе: оценка уровня риска потери деловой репутации – ежемесячно, оценка качества управления риском потери деловой репутации – один раз в полугодие.

9.9. Стратегический риск

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

Для целей выявления, анализа и оценки стратегического риска на стадии реализации Стратегии развития Банк осуществляет следующие меры:

- контролирует исполнение Стратегии развития, осуществляет анализ причин несоответствия фактических и плановых показателей и формирование рекомендаций по их устранению;
- контролирует соответствие фактических результатов деятельности Банка, полученных в результате реализации Стратегии развития, параметрам риска, установленным внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России;
- осуществляет корректировку (внесение необходимых изменений) Стратегии развития с учетом изменения внешней и/или внутренней среды.

Оценка уровня и оценка качества управления стратегическим риском осуществляется службой управления рисками и отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня стратегического риска – ежемесячно, оценка качества управления стратегическим риском – один раз в полугодие.

9.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка,

стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- своевременное внесение во внутренние документы Банка изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка;
- осуществление на постоянной основе обучения сотрудников Банка в специализированных учебных центрах в соответствии с годовыми планами обучения;
- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам применения в деятельности Банка законодательных и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов.

Оценка уровня и оценка качества управления регуляторным риском осуществляется руководителем службы внутреннего контроля на постоянной основе: оценка уровня регуляторного риска – ежемесячно, оценка качества управления регуляторным риском – один раз в полугодие.

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых в Банке отражена в:

- Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка;
- Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, утвержденными Правлением Банка;
- Плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости ООО БАНК «КУРГАН» в случае существенного ухудшения финансового состояния, утвержденном Советом директоров Банка.

Банк при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов Банк основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала Банка осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль соблюдения целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров Банка.

В соответствии с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Стратегии развития Банка на 2019 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 180-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно,

Банком проводится расчет показателей склонности к риску, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Не реже одного раза в месяц, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка.

Ежеквартально, Банком проводится анализ выполнения обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала банка, и представляется отчет для рассмотрения и последующего утверждения Совету директоров Банка.

10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение 2019 года и 2018 года отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 (установлено в размере 6 процентов), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

Размер требований к капиталу на 01.01.2020 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2019 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

10.3. Информация о соблюдении Банком в течение 2019 года установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков

В отчетном периоде Банком ежедневно выполнялись требования к капиталу (нарушения не допускались). На отчетную дату обязательные нормативы составили:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 41,952%, при минимально допустимом значении 8,0%;

- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 40,257%, при минимально допустимом значении 6,0%;

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 161,093%, при минимально допустимом значении 50,0%;

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 17,28%, при максимально допустимом значении 20,0%;

- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 8,57% при максимально допустимом значении 20,0%.

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных на 01.01.2020 года на уменьшение капитала, составила 3 575 тыс. руб.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой

компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

В 2019 году и в 2018 году Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно–кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

1. Управленческий персонал:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Ссудная задолженность	2 146	2 912
Размер резерва на возможные потери	81	242
Обеспечение (поручительство)	71 190	44 592
Прочая дебиторская задолженность	0	15
Размер резерва на возможные потери	0	2
Объем привлеченных средств на счета Банка	11 661	38 739
Безотзывные обязательства Банка	0	0

2. Иные связанные стороны:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Ссудная задолженность	37 708	43 889
Размер резерва на возможные потери	4 271	4 043
Обеспечение (поручительство)	5 816	5 816
Прочая дебиторская задолженность	76	193
Размер резерва на возможные потери	10	9
Объем привлеченных средств на счета Банка	28 108	8 974
Безотзывные обязательства Банка	10 746	1 345

Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2019 год	Объем погашенных кредитов за 2019 год	Сумма полученных процентов за 2019 год	тыс. руб.
				Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2020
Управленческий персонал	300	1 066	380	2 146
Иные связанные стороны	55 284	61 465	4 679	37 708
Всего:	55 584	62 531	5 059	39 854

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

По состоянию на 01 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01 января 2019 года: требования не были просроченными).

12. Информация об участии Банка в других организациях

Банк не участвует в капитале других организаций.

13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Положением об оплате труда работников ООО БАНК «КУРГАН»». Документ устанавливает порядок определения оплаты

труда Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка (их заместителей), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – работники, принимающие риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

Основными целями организации эффективной системы оплаты труда в Банке являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила, установленные внутренним документом, распространяются на сотрудников всех структурных подразделений Банка.

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, включая надбавки и доплаты, учитывающие специфику труда.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя премию по итогам работы за месяц, единовременную премию, крупные выплаты, компенсационные монетарные выплаты и формы немонетарного поощрения.

Премия по итогам работы за месяц обеспечивает учёт степени полноты и добросовестности исполнения каждым работником Банка возложенных на него должностных обязанностей. Критерием возможности уплаты работнику указанной премии в полном объёме является качественное выполнение возложенных на него трудовых обязанностей и отсутствие с его стороны за истекший месяц любого из указанных нарушений:

- нарушение должностных обязанностей (превышение полномочий, уклонение от исполнения обязанностей);
- нарушение технологического процесса на рабочем месте (несоблюдение требований действующих нормативных документов, нарушение сроков выполнения работ, низкое качество результата работ);
- причинение ущерба имуществу и/или деловой репутации Банка;
- нарушение трудовой дисциплины, правил охраны труда, правил техники безопасности.

При наличии вышеуказанных нарушений решение об уменьшении работнику Банка размера ежемесячной премии принимается Правлением.

Ежемесячная премия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, начисляется в полном объёме при одновременном достижении данными работниками количественных и качественных показателей.

Ежемесячная премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и начисляется в полном объёме при одновременном достижении данными работниками качественных показателей.

К членам исполнительных органов (за исключением заместителя председателя Правления – начальника службы внутреннего контроля) и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Решение о выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда целиком или с учётом корректировки (сокращения или отмены выплаты) принимается Правлением Банка не позднее последнего рабочего дня месяца.

Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не

участвуют в совершении банковских операций и иных сделок. Поэтому отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда для данных работников Банка не применяется.

Количественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- выполнение плана доходов и расходов, определённого Стратегией развития Банка;
- соблюдение Банком предельных размеров обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;

- соблюдение доли в кредитном портфеле просроченных кредитов, отражённых на счетах бухгалтерского учёта по состоянию на последний рабочий день отчётного месяца;

- соблюдения предельного размера открытой валютной позиции; величины убытков от сделок с наличной и безналичной иностранной валютой, проведённых в течение календарного месяца, менее 1% от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на 1 число данного календарного месяца;

- привлечения денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в объёмах, достаточных для поддержания предельно допустимых значений норматива ликвидности НЗ, установленного Инструкцией Банка России № 183-И.

Качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- нарушение должностных обязанностей (превышение полномочий, уклонение от исполнения обязанностей);

- нарушение технологического процесса на рабочем месте (несоблюдение требований действующих нормативных документов, нарушение сроков выполнения работ, низкое качество результата работ);

- причинение ущерба имуществу и/или деловой репутации Банка;

- нарушение трудовой дисциплины, правил охраны труда, правил техники безопасности.

- качественное выполнение задач, возложенных Положением о структурном подразделении, должностной инструкцией и иными внутренними документами Банка;

- отсутствие фактов выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, имеющим плохую кредитную историю; отсутствие фактов выдачи кредитов юридическим лицам, не осуществляющим реальную хозяйственную деятельность либо осуществляющим её в незначительных объёмах; отсутствие фактов выдачи необеспеченных кредитов.

В 2019 и 2018 годах в систему оплаты труда изменения не вносились. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждения за 2019 год

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	3	12	15
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	12	15
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс.руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс.руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс.руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс.руб.	-	-	-

7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс.руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	2 134 912	3 597 1 461	5 731 2 373
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс.руб.	-	-	-

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждения за 2018 год

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	4	15	19
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	4	15	19
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс.руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс.руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс.руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс.руб.	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс.руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	2 629 1 044	4 158 1 568	6 787 2 612
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс.руб.	-	-	-

В отчетном периоде выплаты (вознаграждения) работникам имели краткосрочный характер. Долгосрочные вознаграждения (пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности), а также оплата труда в неденежной форме Банком не производились.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также корректировка вознаграждений в 2019 году и 2018 году не применялись.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bank45.ru>.

28.02.2020

Председатель Правления

А.О. Лушников

Главный бухгалтер

А. Б. Михайлова

