

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)
за 2017 год

Введение

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета АО ВКАБАНК за 2017 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РПБУ), подготовленного в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной записке используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2017 и 2016 года.

1. Основная деятельность Банка

Волго-Каспийский Акционерный Банк – коммерческий Банк, созданный в форме акционерного общества.

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании.

Период деятельности Банка в отрасли 27 лет (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов.

АО ВКАБАНК включен Министерством Финансов Российской Федерации в перечень банков, имеющих право предоставлять банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств по государственным и муниципальным контрактам, заключаемым в соответствии с ФЗ №44.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и сделки на территории Российской Федерации:

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами MasterCard и «Мир»: эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, эквайринг операций с использованием банковских карт, реализация «зарплатных» проектов, предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов в монетах иностранных государств;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал следующие методы:

- размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные инструменты: депозиты в Банке России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе по средневзвешенным процентным ставкам;
- приобретение облигаций федерального займа;
- приобретение облигаций Банка России;
- приобретение корпоративных облигаций;
- привлечение кредитов «овернайт» Банка России под залог ценных бумаг.

По итогам рассмотрения результатов деятельности за 2016 год на общем собрании акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли в сумме 40317:

- на выплату дивидендов - 20070;
- нераспределенная прибыль – 20247.

Прибыль Банка по итогам работы за отчетный год составила 21609. Решение о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет принято на общем собрании акционеров, которое планируется провести в конце апреля 2018 года.

Рентабельность активов 1,0%.

Рентабельность капитала 1,8%.

Рентабельность деятельности 5,2%.

Собственный капитал 1189966.

Банк имеет пять дополнительных офисов с местом нахождения на территории Астраханской области.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область,
г. Астрахань, улица Ленина, 20

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область,
г. Астрахань, улица Ленина, 20

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Контроль за деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 12 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 74,262% акций Банка. Единоличным исполнительным органом Банка является президент Банка, на долю которого приходится 0,0001% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в Банке выполняет Правление Банка. В состав Правления Банка входят президент Банка, вице-президенты Банка, руководители структурных подразделений Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 4,4791%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 98,545%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика России в 2017 году, так же как и в предыдущем году, функционировала в условиях крайне сложной мировой геополитической обстановки. Антироссийские санкции со стороны США и их основных европейских союзников продолжали действовать, но при этом Россия укрепила политические и экономические связи с Китаем, Турцией, Ираном, Саудовской Аравией и рядом других стран, что обещает рост инвестиций и торговли в дальнейшем. Цены на нефть в 2017 году повысились и имеют хорошие шансы удержаться на уровне \$60 и выше.

Чистый отток капитала в 2017 году вырос на 60% и составил 31,3 млрд долл. США. Основная часть оттока была связана с операциями банковского сектора по сокращению внешнего долга.

Рассмотрим подробнее динамику основных показателей экономической активности по итогам года.

В первую очередь следует отметить очень незначительный прирост ВВП, индекса выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности и индекса промышленного производства («+»1,5%, «+»1,4% и «+»1,0% соответственно). Сравнительно заметный рост отмечается в таких отраслях, как грузооборот транспорта («+»5,4%), сельское хозяйство («+»2,4%) и добыча полезных ископаемых («+»2,0%), в других же важных отраслях наблюдаются признаки стагнации или спад - обрабатывающие производства - прирост 0,2%, производство и распределение электроэнергии и газа - прирост 0,1%, строительство - снижение на 1,4%, ввод в действие жилых домов - снижение на 2,1%.

Индекс роста потребительских цен в 2017 году в сравнении с предыдущим годом составил 3,7%, рост цен замедлился во всех сегментах потребительского рынка. Основной вклад в инфляцию внес рост цен на услуги и непродовольственные товары. Индекс роста цен производителей промышленных товаров составил 7,6 %.

Рост розничного спроса тормозит ситуация с доходами россиян. Несмотря на рост номинальных зарплат («+»7,2%), сокращение реальных доходов населения («-»1,7% в 2017 году) продолжается уже четвертый год подряд. Это негативно сказывается в первую очередь на оборотах розничной торговли и услуг населению (прирост крайне незначителен и составляет «+»1,2% и «+»0,2% соответственно). Снижение реальных доходов россияне частично компенсируют наращиванием объема покупок в кредит. Объем кредитов физическим лицам в 2017 году вырос на 13,2% в сравнении с прошлым годом. Снижение ставок и рост объемов ипотечного и автокредитования поддерживают спрос в сфере строительства жилья и производства легковых автомобилей.

В целом прибыль по банковскому сектору в 2017 году составила 790 млрд руб., что на 15% ниже показателя за 2016 год (930 млрд руб.). Активы банковского сектора за год увеличились на 9,0%, кредиты экономике возросли на 6,2%, в том числе кредитование нефинансовых организаций – на 3,7%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос. По итогам года он прибавил 3,9%, в то время как аналогичный показатель по розничному портфелю сократился на 0,4%. Вклады населения возросли на 10,7%, депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8%.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за год на 26,9%, до 6,9 трлн руб. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

За отчетный год ключевая ставка Банка России снизилась на 2,25% - с 10,0% до 7,75% на начало и конец года соответственно. В течение года ставка снижалась 6 раз, что обуславливалось прежде всего снижением инфляционных процессов и ожиданий.

В сложившихся экономических условиях руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности.

3. Перспективы развития Банка

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- систематический мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ, предлагаемых в регионе, и предложение актуальных, более конкурентных кредитных продуктов;
- применение более низких процентных ставок, при условии сохранения доходности;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;
- проведение рекламных акций по вкладам и другим оказываемым услугам с целью привлечения новых клиентов и недопущения оттока вкладчиков;
- активный маркетинг программ кредитования Банка, в т.ч. адресное предложение клиентам банка, рекламное освещение действующих программ кредитования;
- удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка, привлечение новых клиентов – добросовестных заемщиков;
- удержание клиентов с предложением им более выгодных условий валютного обслуживания;
- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов;

Основная стратегическая цель деятельности АО ВКАБАНК на 2018 год - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

Основными задачами деятельности Банка на 2018 год являются:

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов с учетом принимаемых рисков;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- обеспечение функционирования ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечения ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- совершенствование корпоративного управления Банком и повышение степени вовлеченности персонала в процесс реализации Стратегии.

4. Основы составления отчетности и основные положения учетной политики

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и принятой учетной политикой Банка по порядку и сроку предоставления отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также с принятой в Банке учетной политикой.

Отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – в рублях, с округлением до целых тысяч.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных Банком России на отчетную дату.

Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях учтены по цене приобретения и переоценке не подлежат.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты («СПОД») относятся:

-события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие события;

-события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие события.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- с начислением налога на доходы по операциям с ценными бумагами за январь-декабрь 2017 года;
- с начислением налога на имущество организации за 4 квартал 2017 года;
- с начислением страхового взноса 4 квартал 2017 года, подлежащего перечислению Агентству по страхованию вкладов;
- с определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценкой и оценкой основных средств, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2017 год.

На момент составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В целях составления достоверного годового отчета в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 ноября 2017 года. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 31.12.2017г.:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилищах Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двусторонними актами, вся задолженность реальна;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не установлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете все доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января нового года в соответствии с принятой учетной политикой признания доходов и расходов Банка.

До наступления отчетной даты приняты все меры по урегулированию обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, расчетов по отдельным операциям, с целью полного отражения в балансе результатов деятельности.

5. Принципы учетной политики

Положения учетной политики Банка последовательно применяются к отчетным периодам, представленным в данной отчетности. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями норм Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативных документов Банка России и достоверно отражает имущественное и финансовое положение Банка.

Основные принципы учетной политики:

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу начисления – этот принцип предполагает, что 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.

Классификация доходов и расходов производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Постоянство правил бухгалтерского учета – этот принцип предполагает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

Осторожность – этот принцип предполагает, что активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика предполагает большую готовность признания в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций – операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятны информированному пользователю.

5.1. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2017г. в учетную политику Банка не вносились изменения, которые бы повлияли на сопоставимость показателей публикуемых форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.2. Денежные средства (ф. 0409806 стр.1)

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

На балансе Банка денежные средства в валюте РФ отражаются по их номинальной стоимости.

Денежные средства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, подлежат переоценке в связи с его изменением.

5.3. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (ф.0409806 стр.2)

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка и суммой обязательных резервов и отражены по их номинальной стоимости.

Сумма обязательных резервов представляет собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств. Проценты на остаток денежных средств на корреспондентском счете, счете обязательных резервов не начисляются.

5.4. Средства в кредитных организациях (ф.0409806 стр.3)

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления расчетов по операциям клиентов, по операциям Банка на ММВБ, для осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета через платежные системы. Средства являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Средства на корреспондентских счетах, открытых в иностранных валютах, подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России.

Банк оценивает финансовое положение банков-корреспондентов в соответствии с принятыми внутренними методиками:

- проведение комплексного анализа деятельности на основании отчетности, расчет источников (состояние активов и пассивов) - все активы группируются на доходприносящие и непроизводительные, пассивы - на платные, собственные средства и прочие. Все основные показатели рассматриваются в динамике, и формируется вывод о финансовом состоянии банка-контрагента.
- оценка значений коэффициентов, характеризующих основные показатели деятельности банка-контрагента: качество капитала и активов, ликвидность, рентабельность и доходность деятельности. В соответствии с полученными данными производится расчет интегрального коэффициента, в зависимости от уровня которого банку-корреспонденту присваивается рейтинг финансового положения в целях выявления присутствующих рисков и создания соответствующего резерва на возможные потери.

5.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ф.0409806 стр.4)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются уровни исходных данных:

- *1 –уровень исходных данных* - надежная справедливая стоимость ценных бумаг по данным активного рынка.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для купонных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода;
- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

- 2 –уровень исходных данных - справедливая стоимость определяется на основе котируемых цен на аналогичные активы или обязательства на активных рынка, а также на рынках, которые не являются активными. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, является информация о ценах последних внебиржевых сделок с этими ценными бумагами, либо в значительной степени тождественными бумагами.
- 3- уровень исходных данных - справедливая стоимость определяется расчетным путем, без использования данных активного рынка на основе ненаблюдаемых данных, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, включая информацию из открытых источников, заслуживающих доверие.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка, Банк использует следующие методы:

1. *рыночный подход*, при котором используется информация о рыночных сделках с идентичными или аналогичными финансовыми инструментами (исходные данные 2 уровня);
2. *доходный подход*, при котором используются метод оценки по приведенной стоимости, т.е. учитываются будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от обязательства или долевого инструмента (исходные данные 3 уровня).

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории ценных бумаг.

Под вложения в ценные бумаги данной категории резервы на возможные потери не создаются.

Изменение справедливой стоимости отражается на счетах финансового результата Банка.

5.6. Чистая ссудная задолженность (ф.0409806 стр.5)

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств, учитываются в сумме первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму основного долга (балансовая стоимость ссуды) клиента перед Банком. В сумму основного долга не включаются:

- платежи за пользование ссудой;
- комиссионные;
- неустойки;
- иные платежи в пользу Банка, вытекающие из условий договора.

Предоставленные кредиты отражаются в балансе Банка начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Резервы на возможные потери по кредитам формируются при наличии обесценения ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва представляет собой оценку банком степени кредитного риска.

В данную статью отчета также включаются денежные средства, перечисленные ММВБ для совершения операций покупки-продажи инвалюты и денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России.

Банк целенаправленно следует изменившейся в 2016 году политике по размещению ресурсов в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния макроэкономических изменений в стране. Ресурсы, высвободившиеся от погашения кредитов клиентов, размещались в первую очередь в облигации Банка России, а также в корпоративные облигации.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ф.0409806 стр.6)

Ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок или цены, классифицируется как имеющиеся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах, определяется для:

- дисконтных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- купонных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода;
- акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Информация о методах оценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и об исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости, аналогична той, что используется для финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, указанная в п.5.5. данной пояснительной информации.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери. Изменение справедливой стоимости отражается на счетах капитала Банка.

5.8. Требования/обязательства по текущему налогу на прибыль (ф.0409806 стр.8, стр.19)

В отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Возмещения (расходы) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2017 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль, а также расходы по прочим начисленным и уплаченным налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

5.9. Отложенный налоговый актив/обязательство (ф.0409806 стр.9, стр.20)

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью и сроки, установленные нормативными документами Банка России. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением счетов по учету капитала) аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, определенного нормативным документом Банка России, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базой.

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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в добавочном капитале отражается в балансе в разделе «Источники собственных средств». При выбытии (реализации) основного средства его переоценка подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли с учетом корректировки (уменьшения) на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему основному средству, а при выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, их переоценка подлежит отражению на счетах по учету финансового результата без корректировки на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающим ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

5.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ф.0409806 стр.10)

Основные средства – это объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях стоимостью от 100 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев и последующая продажа которых Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета передающей стороны.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В целях осуществления контроля по обеспечению сохранности основных средств, основные средства подразделяются на однородные группы объектов:

- недвижимость (здания и сооружения);
- земля;
- автотранспортные средства;
- оборудование;

- мебель;
- вычислительная техника.

Основные средства, включенные в группу «недвижимость» и «земля» для последующей оценки учитываются по переоцененной стоимости.

Объект основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после первоначального признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка осуществляется на конец каждого отчетного года.

Оценку стоимости имущества осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке. Определение справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с внутренними Стандартами структурного подразделения, осуществляющего оценку и Федеральными стандартами оценки.

Основные средства, включенные в группу «автотранспортные средства», «оборудование», «мебель», «вычислительная техника» для последующей оценки учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется линейным способом без учета расчетной ликвидационной стоимости в виду ее незначительной величины (существенность определяется в соответствии с утвержденным в банке внутренним документом «Стандарт экспертизы инвестиционных проектов, оценки залога для целей кредитования, определения справедливой и ликвидационной стоимостей, оценочных обязательств на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта, оценки наличия признаков возможного обесценения объектов основных средств»).

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого года, специально созданной комиссией.

К основным средствам также относится недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо то и другое), находящиеся в собственности банка (полученные при осуществлении уставной деятельности) и предназначенные для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД) являются:

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

Бухгалтерский учет НВНОД, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Амортизация не начисляется и тестирование на обесценение не производится.

Нематериальным активом (НМА), признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право (исключительные и неисключительные права) на получение экономических выгод в будущем (право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (банк имеет контроль над объектом).
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально - вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА 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 РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства банка.

Последующая оценка НМА осуществляется по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Срок полезного использования определяется специально созданной в банке комиссией на дату признания актива исходя:

- из срока действия прав банка на нематериальный актив и периода контроля над активом;
- из срока действия патента, свидетельства, договора и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- из ожидаемого срока использования НМА, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком использования. По таким НМА амортизация не начисляется.

В отношении НМА с неопределенным сроком использования, банк (специально созданная комиссия) ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов, комиссия определяет срок полезного использования данного НМА и способ его амортизации. Указанные сроки полезного использования НМА и способ начисления амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начисления амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат тестированию на обесценение.

Тестирование имущества на обесценение производится в соответствии с требованием нормативных документов Банка России и внутренними Стандартами соответствующего структурного подразделения банка.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Существенной величиной, при наступлении события, признается снижение стоимости объекта на 5 и более процента от его балансовой стоимости на день наступления события, влияющих на стоимость основных средств (порча объекта основных средств).

Убытки от обесценения имущества банка подлежат признанию на момент их выявления.

Работник банка, имеющий диплом оценщика, выносит профессиональное суждение о наличии признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

По имуществу, по которому выявлены признаки возможного обесценения, определяется возмещаемая стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

Ценность использования – приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены банком от использования банком и его последующего выбытия.

Расходами на продажу признаются расходы, связанные с выбытием имущества, подлежащего проверке на обесценение, а именно:

- расходы на юридическое сопровождение сделки;
- государственная пошлина;
- транспортные расходы;
- расходы на демонтаж объекта;
- расходы, связанные с предпродажной подготовкой объекта;
- другие расходы, которые могут возникнуть при продаже объекта.

Расходы, связанные с продажей признаются незначительными, если их сумма составляет менее 5 процентов от справедливой стоимости объекта.

Если расходы на продажу имущества, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего тестированию на обесценение, признаются не существенными, то возмещаемая стоимость такого имущества сопоставима с его справедливой стоимостью, в этом случае объект обесценен не будет и его возмещаемую стоимость определять не нужно.

В качестве запасов учитываются материальные ценности в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд либо при сооружении, создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к банку экономических рисков и выгод, связанных использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (за исключением налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

5.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ф.0409806 стр.11)

Объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Критерии признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях соответствующих рыночным условиям при продаже такого актива.
2. Имеется утвержденный план продажи.
3. Ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.
4. Руководство банка не планирует изменения или отмены утвержденного плана продажи долгосрочного актива.
5. Продажа актива будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента классификации актива как предназначенного для продажи.

Под влиянием обстоятельств или событий, неподконтрольным банку, период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком плану продаж долгосрочного актива и твердых намерений руководства завершить план продаж. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает 12 месяцев, банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Тестирование на предмет обесценения не производится.

5.12. Прочие активы (ф.0409806 стр.12)

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям, драгоценные металлы в монетах, требования Банка по получению процентов и прочим операциям, расходы будущих периодов по хозяйственным операциям и другие аналогичные активы.

Дебиторская задолженность отражается в учете с момента перечисления денежных средств контрагентам банка, начисления налоговых платежей и с момента принятия к учету исполнительных документов по присужденным судом долгам к возмещению. В части авансов, предварительной оплаты материальных ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований, в том числе полученных по договорам отступного), Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения, при вынесении которого учитываются следующие факторы: финансовом положении контрагента, истории и характера деловых отношений с контрагентами, исполнение контрагентами договорных обязательств, наличия претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и иных факторов, реально влияющих на возможность исполнения контрагентом договорных обязательств.

5.13. Средства кредитных организаций (ф.0409806 стр.15)

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ г. Москва, для осуществления операций на ММВБ, средства, перечисленные в гарантийный фонд для осуществления операций в системе денежных переводов «WESTERN UNION».

Проценты на остатки денежных средств не начисляются.

5.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ф.0409806 стр.16)

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов на расчетных, текущих счетах в рублях первоначально учитываются в сумме фактически внесенных денежных средств и предназначены для расчетов по текущей деятельности клиента.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных Банком России на отчетную дату.

Средства клиентов на вкладных (депозитных) счетах первоначально учитываются в сумме фактически полученных средств, а в дальнейшем с учетом начисленных процентов, если условиями договора предусмотрена капитализация начисленных процентов.

Процентные ставки на средства клиентов устанавливаются исходя из сложившейся конъюнктуры на привлеченные денежные средства в регионе.

5.15. Прочие обязательства (ф.0409806 стр.21)

Прочие обязательства Банка представляют собой:

- обязательства банка по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск);
- кредиторскую задолженность по хозяйственным операциям;
- начисленные проценты по банковским счетам физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
- доходы будущих периодов;
- обязательства по начисленным налогам (кроме налога на прибыль) за 2017 год со сроком уплаты в 2018 году;
- обязательства банка по перечислению страховых взносов АСВ за 4 квартал 2017 г.;
- прочее.

Все обязательства носят краткосрочный характер. Суммы обязательств в бухгалтерском учете отражаются в суммах фактического начисления.

5.16. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход (ф.0409806 стр.24, стр.26)

Уставный капитал банка отражается по номинальной стоимости акций. Объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

5.17. Отражение доходов и расходов (ф.0409807)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по всем долговым инструментам, по методу начисления с использованием процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

Комиссионные доходы и расходы отражаются в учете в момент совершения конкретной услуги, если выполнение услуги затрагивает несколько периодов, комиссия отражается по методу начисления в каждом периоде.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

Курсовая разница, связанная с переоценкой счетов в инвалюте отражается по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Начисленные (уплаченные) налоги отражены в отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В состав начисленных (уплаченных) налогов, установленных налоговым законодательством, включаются следующие налоги: на прибыль и на имущество организации, транспортный, на землю, налог на добавленную стоимость. В данную группу расходов также включается платеж за негативное воздействие на окружающую среду. Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

Банк производит страховые взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на персонал и отражены в отчете по статье «Прочие расходы».

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ	22 %	10 % (с суммы, превышающей 876)
Страховые взносы в Фонд социального страхования РФ	2,9%	0 % (с суммы, превышающей 755)
Страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ		5,1%
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний		0,2%

Работникам выплачиваются только краткосрочные вознаграждения в соответствии с действующими в Банке положениями о системе оплаты труда.

Вознаграждения работниками отражены в отчете по статье «Операционные расходы»

6. Денежные средства
(ф. 0409806 стр.1)

	2017 г.	2016 г.
Наличные денежные средства в кассах Банка и банкоматах	73428	81754
Итого:	73428	81754

7. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации
(ф.0409806 стр.2)

	2017 г.	2016 г.
Средства на корреспондентском счете в Банке России	10701	20347
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37809	35913
Итого:	48510	56260

8. Средства в кредитных организациях
(ф.0409806 стр.3)

	2017 г.	2016 г.
ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва	226	787
ПАО Банк ВТБ г. Москва	12819	8533
Астраханское ОСБ №8625 СБ РФ (ПАО)	707	6227
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	3715	5442
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	22969	11462
НКО ЗАО НРД г. Москва	23	86
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»»	560	586
ЗАО АКБ «НКЦ» г. Москва	1001	3852
Резерв на возможные потери	0	0
Итого:	42020	36975

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ г. Москва, для осуществления операций на ММББ, средства, для осуществления операций в системе денежных переводов «WESTERN UNION».

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(ф.0409806 стр.4)

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые	2530	3035
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2530	3035

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя долевые ценные бумаги (акции, имеющие рыночную котировку):

- обыкновенные акции ПАО «РусГидро»;
- обыкновенные акции ПАО «Газпром»;
- обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС.

Структура вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	2017 г.	2016 г.
Нефтегазовая промышленность	1948	2303
Энергетическая промышленность	582	732
Итого долевых ценных бумаг	2530	3035

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, имеют справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ и имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и др.

10. Чистая ссудная задолженность (ф.0409806 стр.5)

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 3 лет, в том числе под процентные ставки:

- менее 10 % - 120811
- от 10 до 30 % - 391061
- свыше 30 % - 169

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5% от общего объема чистой ссудной задолженности.

	2017 г.	2016 г.
Кредиты предоставленные (срочные):		
Кредиты юридическим лицам - всего:	394041	505826
в том числе:		
-кредиты крупным заемщикам	88462	124904
-кредиты муниципальным образованиям	51180	51423
-кредиты малому и среднему бизнесу	254399	329499
Кредиты физическим лицам - всего:	87509	94439
в том числе:		
-потребительские кредиты	45761	39471
-ипотечные кредиты	36730	46528
-автокредиты	4940	8326
-овердрафт по пластиковым картам	78	114
Просроченная задолженность	30491	43146
в том числе:		
безнадежные к взысканию	19999	23056
Итого кредитов:	512041	643411
Депозиты в Банке России:		
Депозиты в Банке России	230000	230000
Итого депозиты в Банке России:	230000	230000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	26	772
Итого резервов на возможные потери:	72867	66695
Чистая ссудная задолженность:	669200	807488

Крупные заемщики – заемщики, по которым средневзвешенная задолженность по кредитам за год, составляет 5 % и более от величины собственного капитала.

Совокупная сумма кредитов по крупным заемщикам на отчетную дату 88462, что составляет 13,22 % от чистой ссудной задолженности.

Разбивка кредитов (без учета созданных резервов), предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Кредиты сроком до 1 года	29641	71223
- юридическим лицам и предпринимателям	29453	70868
- физическим лицам	188	355
Кредиты сроком от 1 года до 3 лет	295429	353800
- юридическим лицам и предпринимателям	266593	322564
- физическим лицам	28836	31236
Кредиты сроком свыше 3 лет	186971	218388
- юридическим лицам и предпринимателям	125445	152061
- физическим лицам	61526	66327
Итого кредитов клиентам:	512041	643411

Ссудная задолженность по видам обеспечения

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Доля в сумме кредитов, %	Сумма	Доля в сумме кредитов, %
Недвижимость	229010	44,73	272773	42,39
Движимые основные средства	106797	20,86	154044	23,94
Товары в обороте	2046	0,40	2829	0,44
Поручительство и гарантии	23564	4,60	24171	3,76
Имущественные права	0	0	0	0
Ценные бумаги	40	0,01	0	0
Без обеспечения*	150584	29,40	189594	29,47
Итого	512041	100	643411	100

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего в т.ч.:	421491	545493
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24357	37188
оптовая и розничная торговля	143182	201486
строительство	35500	30571
обрабатывающие производства	17571	12380
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2634	8083
транспорт и связь	24123	43019
местные органы власти	139642	176327
прочие виды деятельности	34482	36439
Физические лица	90550	97918
Итого кредитов клиентам:	512041	643411

Географическая зона	2017 г.	2016 г.
Заемщики, зарегистрированные в Астрахани и Астраханской области	510286	641889
Заемщики, зарегистрированные за пределами Астраханской области (Приволжский, Северо-Западный, Южный федеральные округа)	1755	1522
Итого кредитов клиентам:	512041	643411

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 6,0 %, в т.ч. безнадежная задолженность 3,9 %.

	2017 г.	2016 г.
Просроченные кредиты юридическим лицам (всего):	27450	39667
в т.ч.:		
кредиты малому и среднему бизнесу	27450	39667
Кредиты физическим лицам (всего):	3041	3479
в т.ч.:		
потребительские кредиты	2235	2668
ипотечные кредиты	728	766
автокредиты	59	26
овердрафт по пластиковым картам	19	19
Итого просроченные кредиты:	30491	43146
Безнадежные кредиты (нереальные для взыскания)	19999	23056

Просроченная задолженность снизилась в 2017 году на 12655 или (29,3 %).

Кредиты, признанные безнадежными кредитами (нереальными для взыскания), списываются за счет созданного соответствующего резерва. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых и достаточных мер по взысканию указанных кредитов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора.

По состоянию за 31.12.2017г. безнадежными кредитами (нереальными для взыскания) могут быть признаны кредиты, числящиеся на балансе Банка по 25 кредитным договорам и договорам овердрафт, в объеме 19999. В целях оперативного возврата проблемных ссуд в Банке создана сводная группа по работе с проблемной задолженностью. Группой проводится постоянная работа по изысканию возможности погашения проблемной задолженности: в досудебном порядке, через судебные органы, путем реализации имущества должника. Задолженность, по которой исчерпаны все необходимые юридические и экономические мероприятия, будет подготовлена для списания за счет резерва.

Движение резерва под обесценение кредитов

	2017 г.						2016 г.					
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 31 декабря
Кредиты юридическим лицам - всего в т.ч.:	60154	80725	73210	0	0	67669	63938	107096	110213	667	0	60154
крупные кредиты	408	70	142	0	0	336	700	10334	10626	0	0	408
кредиты муниципальным образованиям	9	1055	9	0	0	1055	0	17	8	0	0	9
кредиты малому и среднему бизнесу	59737	79600	73059	0	0	66278	63238	96745	99579	667	0	59737
Кредиты физическим лицам	6541	3358	4701	0	0	5198	7882	4455	5752	44	0	6541
Итого:	66695	84083	77911	0	0	72867	71820	111551	115965	711	0	66695

Реструктурированные кредиты

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора понимается:

- увеличение срока и лимита кредитов;
- изменение периодичности уплаты процентов, а также порядка расчета процентных и иных платежей;
- снижение процентной ставки, пересмотр графика погашения без увеличения предельного срока.

	2017 г.		2016 г.	
	сумма	доля в общем объеме ссуд, %	сумма	доля в общем объеме ссуд, %
Реструктурированная ссудная задолженность	167223	32,7	196855	30,6
в т.ч. пролонгированная	144203	28,2	168437	26,2
Всего кредитов	512041		643411	

На отчетную дату Банк не имеет реструктурированных прочих активов.

Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	2017 г.			2016 г.		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
Кредиты юридическим лицам - всего:	66598	219732	107711	304943	138959	61924
в т.ч.:						
кредиты крупным заемщикам	0	0	0	0	0	0

кредиты муниципальным образованиям	34180	105462	0	176149	178	0
кредиты малому и среднему бизнесу	32418	114270	107711	128794	138781	61924
Кредиты физическим лицам - всего:	398	80946	6165	737	89610	4092
в т.ч.:						
потребительские кредиты	320	40682	4759	623	36286	2562
ипотечные кредиты	0	35724	1006	0	45484	1044
автокредиты	0	4540	400	0	7840	486
овердрафт по пластиковым картам	78	0	0	114	0	0
Итого:	66996	300678	113876	305680	228569	66016

Просроченные кредиты по длительности просрочки приведены ниже:

2017 г.					
	просрочка до 30 дней	просрочка от 31 до 90 дней	просрочка от 91 до 180 дней	просрочка свыше 181 дня	Всего
Кредиты юридическим лицам - всего:	0	0	0	27450	27450
в т.ч.:					
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	27450	27450
Кредиты физическим лицам - всего:	0	45	129	2867	3041
в т.ч.:					
потребительские кредиты	0	45	89	2101	2235
ипотечные кредиты	0	0	40	688	728
автокредиты	0	0	0	59	59
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	19	19
Итого:	0	45	129	30317	30491

2016 г.					
	просрочка до 30 дней	просрочка от 31 до 90 дней	просрочка от 91 до 180 дней	просрочка свыше 181 дня	Всего
Кредиты юридическим лицам - всего:	0	2700	0	36967	39667
в т.ч.:					
кредиты малому и среднему бизнесу	0	2700	0	36967	39667
Кредиты физическим лицам - всего:	22	0	26	3431	3479
в т.ч.:					
потребительские кредиты	22	0	0	2646	2668
ипотечные кредиты	0	0	0	766	766
автокредиты	0	0	26	0	26
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	19	19
Итого:	22	2700	26	40398	43146

Депозит в Банке России

	2017 г.	2016 г.
Сальдо на начало отчетного года	230000	150000
Размещено в текущем году	10034870	41316000
Перечислено Банком России	10034870	41236000
Сальдо на конец года	230000	230000

11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ф.0409806 стр.6)

	2017 г.	2016 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи		
Долговые	758144	923330
Долевые	910	1075

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого:	759054	924405
Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	759054	924405

Долговые ценные бумаги - ОФЗ со сроками погашения от марта 2018 года до августа 2023 года, купонный доход по приобретенным Банком ОФЗ в отчетном периоде составил от 6,0% до 10,43% годовых, доходность к погашению по состоянию за 31.12.2017 г. составила от 5,01% до 8,31% годовых. ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, включают в себя:

Акции, имеющие рыночную котировку:

✓ обыкновенные акции ПАО «Газпром».

У долевых ценных бумаг нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов.

По долевым ценным бумагам, имеющим рыночную котировку, Банк определяет доходность на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной политикой Банка.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, так же имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ.

12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ф.0409806 стр.7)

	2017 г.	2016 г.
Облигации Банка России	217458	0
Корпоративные облигации	115507	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	332965	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери составили за 31.12.2017 г. 332 965. Данные вложения осуществлялись в однодневные биржевые дисконтные облигации кредитных организаций и облигации Банка России. Вложениям присвоена 1 категория качества с созданием резерва в размере 0%. Эмитенты облигаций исполняли свои обязательства своевременно и в полном объеме. Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. За 31.12.2017г. ключевая ставка составила 7,75% годовых. Вложения в корпоративные облигации включает в себя вложения в биржевые дисконтные облигации кредитных организаций сроком обращения 1 день, величина дисконтного дохода равна 6,85%.

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ф.0409806 стр.10)

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость		
Здания и сооружения, в т.ч.	324794	329162
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	57216	67926
Незавершенное строительство	0	0
Оборудование к установке	0	0
Автотранспортные средства	8161	8161
Оборудование	35205	37825
Мебель и прочие принадлежности	2935	2935
Земля в т.ч.	28394	29214
временно неиспользуемая в основной деятельности	7280	7311
Запасы	2262	1164
Нематериальные активы	1569	1318
Сумма начисленной амортизации		
по основным средствам	97506	93803
по нематериальным активам	382	203
Резервы на возможные потери	0	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	305432	315773

По состоянию за 31 декабря 2017 года была произведена переоценка имущества Банка.

Далее представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектах временно не используемых в основной деятельности.

	Земля		Недвижимость		Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	принадлежности Мебель и прочие	Нематериальные активы	Запасы	Всего
	Используемая в основной деятельности	Временно неиспользуемая в основной деятельности	Используемая в основной деятельности	Временно неиспользуемая в основной деятельности						
Данные на 1 января 2017 г. ф. 0409806	21903	7311	212659	67926	274	3376	45	1115	1164	315773
Балансовая стоимость на начало 2017 года	21903	7311	261236	67926	8161	37827	2933	1318	1164	409779
Поступления	0	0	460	1998	0	0	0	314	6359	9131
Выбытия	0	0	0	-1217	0	-2620	0	-63	-5261	-9161
Перемещения	0	0	0	-8695	0	0	0	0	0	-8695
Переоценка	-789	-31	5882	-2796	0	0	0	0	0	2266
Балансовая стоимость на конец 2017 года	21114	7280	267578	57216	8161	35207	2933	1569	2262	403320
Накопленная амортизация										
Остаток на начало 2017 года	0	0	48577	0	7887	34449	2890	203	0	94006
Амортизационные отчисления за год	0	0	3261	0	235	1386	9	242	0	5133
Выбытия	0	0	0	0	0	-2620	0	-63	0	-2683
Перемещения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	1432	0	0	0	0	0	0	1432
Остаток на конец 2017 года	0	0	53270	0	8122	33215	2899	382	0	97888
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало 2017 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец 2017 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные за 31 декабря 2017 г. ф. 0409806	21114	7280	214308	57216	39	1992	34	1187	2262	305432

Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется. Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Амортизация по такому имуществу не начисляется.

	Срок амортизации	Норма отчислений в год (%)
Здания и сооружения	свыше 25 лет	4-1
Автотранспортные средства	от 7 до 10 лет	14,3-10
Оборудование	от 5 до 10 лет	20-10
Мебель и прочие принадлежности	7 лет	14,3

14. Прочие активы (ф.0409806 стр.12)

Финансовые активы в рублях РФ	2017 г.	2016 г.
Дебиторская задолженность:	9291	8703
в т.ч. НДС уплаченный	6512	6493
Драгоценные металлы в монетах	223	284
Требования по получению процентов и прочим операциям в т.ч.:	801	815
требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	214	290
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	213	222
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3388	350
Прочее	213	24

Резервы на возможные потери	938	918
в т.ч. резерв на возможные потери по средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	0	24
Итого прочих активов:	13191	9480

В состав дебиторской задолженности включаются операции, связанные с хозяйственной деятельностью:

- задолженность по госпошлине, присужденной судом к возмещению ответчиком в сумме 562 (создан резерв 100%);
- задолженность работников по подотчетным суммам в сумме 190;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный, в сумме 6512;
- расчеты по хозяйственным договорам, в сумме 2020;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 7.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

На дату подписания отчета основной объем дебиторской задолженности по хозяйственным расчетам погашен.

15. Средства кредитных организаций (ф.0409806 стр.15)

	2017 г.	2016 г.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	83
Корреспондентские счета ЗАО «Экономбанк» г. Саратов	0	0
Итого:	0	83

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ф.0409806 стр.16)

	2017 г.	2016 г.
Государственные и общественные организации	15969	20366
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	15969	20366
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	460092	413867
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	399592	369624
-срочные депозиты	60500	44243
Индивидуальные предприниматели	132358	139069
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	132358	139069
-срочные депозиты	0	0
Физические лица	410113	427835
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	93797	96208
в т.ч. обезличенные металлические счета	5132	4900
-срочные депозиты	316316	331627
Итого средств клиентов:	1018532	1001137

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставкам от 4,75 % до 8,2 % на сроки от 7 до 182 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 4,0 % до 6,3 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

17. Прочие обязательства (ф.0409806 стр.21)

Финансовые обязательства в рублях РФ	2017 г.	2016 г.
Кредиторская задолженность всего, в т. ч.	3504	3669
начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц (срочные депозиты)	2424	2608
Обязательства по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2794	3068

Доходы будущих периодов: в т. ч.	59	96
по кредитным операциям	58	95
Прочие обязательства в т. ч.:	4856	8177
по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4023	5163
сумма страховых взносов в АСВ	628	2997
Итого прочих обязательств	11213	15010

18. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход (ф.0409806 стр.24, 26)

Уставный капитал Банка полностью оплачен и включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Количество (шт.)	9000000	9000000
Номинальная стоимость	0,017	0,017
Итого уставный капитал	153000	153000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 17 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.

Базовая прибыль- это прибыль, оставшаяся после перечисления налогов, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль на 1 акцию Банка составляет 2 руб. 40 коп.

По состоянию за 31 декабря 2017г. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль равна базовой прибыли.

Решение о выплате дивидендов за 2017г. будет принято на общем собрании акционеров. Информация об этом будет размещена на сайте Банка: www.vkabank.ru, вкабанк.рф.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не размещались.

	2017г.	2016 г.
По обыкновенным акциям		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	20070	2700
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	19978	2677
Дивиденды, к выплате	92	23
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,00223	0,0003

У Банка числятся обязательства по выплате дивидендов акционерам из-за невозможности их выплаты по причине отсутствия точных и необходимых адресных данных или банковских реквизитов для перечисления.

Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Эмиссионный доход, представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

19. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет (ф.0409806 стр. 33)

	2017 г.	2016 г.
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	870582	855337

В отчетном году произведены расходы по выплате дивидендов по итогам 2016 года (см. п.18 данной пояснительной информации), а также по уплате страховых взносов в ПФР РФ и ФФОМС с вознаграждения членам Совета Директоров Банка за 2014-2016 г.г. в общей сумме 5008. Доначисление произведено в связи с правовой позицией, изложенной в Определении Конституционного Суда РФ №1169-0 от 06.06.2016 г.

20. Внебалансовые обязательства (ф.0409806 стр. 22, 36, 37)

Сведения о внебалансовых обязательствах приведены ниже:

	2017 г.	Фактически сформированный резерв	2016 г.	Фактически сформированный резерв
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии)	50469	1088	36080	436

Выданные гарантии и поручительства	0	0	600	0
Всего внебалансовых обязательств	50469	1088	36680	436

21.Процентные доходы и расходы
(ф.0409807 стр.1, 2, 3)

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	10364	36201
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	81725	94973
от вложений в ценные бумаги	89108	60842
Итого процентных доходов	181197	192016
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	1
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25904	29061
Итого процентных расходов	25904	29062
Чистые процентные доходы	155293	162954

22.Комиссионные доходы и расходы
(ф.0409807 стр.14, 15)

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	54232	47908
комиссия за инкассацию	280	330
комиссия по операциям с ценными бумагами	1	1
комиссия по выданным гарантиям	0	160
прочее	15728	16945
Итого комиссионных доходов	70241	65344
Комиссионные расходы:		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	2863	2814
комиссия за инкассацию	204	183
комиссия по операциям с ценными бумагами	634	547
прочее	1951	1059
Итого комиссионных расходов	5652	4603

23.Прочие операционные доходы
(ф.0409807 стр.19)

	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3162	7434
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	600	0
Прочее	3907	2090
Итого прочие операционные доходы	7669	9524

24.Операционные расходы
(ф.0409807 стр.21)

	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал, в т. ч.	127556	124368
выплаты исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски	25075	29653
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	27826	27533
Вознаграждения Совету директоров	8400	8400
Ремонт и эксплуатация имущества	13975	8987

Страхование вкладов населения	1887	2340
Охрана	6410	6617
Услуги связи	3998	3623
Профессиональные услуги	4734	3145
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5133	5821
Арендная плата по договорам операционной аренды	2396	2994
Административные расходы	2263	1621
Реклама	448	719
Убыток от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	694	362
Прочее, в т. ч.	8911	11139
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	907	948
Итого операционных расходов	186805	180136

25. Возмещение (расход) по налогам (ф.0409807 стр.23)

В отчете отражается сумма расходов по начисленным и уплаченным налогам и сборам в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ. Сумма уплаченных налогов составила:

	2017 г.	2016 г.
Налог на прибыль всего, в т. ч.	14237	16239
Налог на прибыль (ставка 20 %)	0	15163
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (ставка 15 %)	14237	1076
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	503
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	1483	0
Итого расход по налогу на прибыль	12754	16742
Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.	6288	7236
Налог на добавленную стоимость	672	722
Расходы по налогу на имущество	4692	5897
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	11	29
Налог на землю	516	352
Транспортный налог	74	74
Госпошлина	323	162
Итого возмещение (расход) по налогам	19042	23978

26. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного года в составе капитала (убыток текущего года) для каждого вида активов.

	01.01.2017	31.12.2017	Изменение за 2017г.	Списание активов за счет резервов за 2017г.	Изменение за 2017г. с учетом списания активов
1	2	3	4	5	6
1. Резерв на возможные потери по ссудам (254-П)	66695	72867	6172	0	6172
в том числе:					
1.1. Клиентам	66695	72867	6172	0	6172
2. Резерв на возможные потери (283-П)	2020	2026	6	8	14
в том числе:					
2.1. По вложениям в акции дочерних и зависимых организаций	0	0	0	0	0
2.2. По процентным доходам по ссудам и корреспондентским счетам	265	260	-5	0	-5
2.3. По прочим активам	653	678	25	8	33
2.4. По долгосрочным активам, предназначенным для продажи и средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного,	666	0	-666	0	-666

залога, назначение которых не определено					
2.6. По внебалансовым обязательствам и прочие	436	1088	652	0	652
Итого резервов	68715	74893	6178	8	6186

Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	153674	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	8774	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	8774
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	144900	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	204275
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1018532	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	204275
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	305432	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1187	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	950	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	950
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	237	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	237

	капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	41815	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1803239	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

26.1 Подходы Банка к оценке достаточности капитала.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточный его объем способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде применял базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала), (далее Инструкция 180-И) Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организаций (Базель III), (далее Положение №395-П) .

26.2 Информация о выполнении Банком требований к капиталу.

Расчет обязательных нормативов Банка осуществляется Службой управления рисками.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России №180-И, в соответствии с которыми, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) , норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) рассчитывается с учетом величины операционного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5 %, норматива Н1.2 – в размере 6 %, норматива Н1.0 - в размере 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности базового, основного и собственного капиталов.

Сведения о фактических и предельно допустимых значений нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	91,635%	81,73%
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5%	91,309%	79,67%
Н1.2 Норматив достаточности собственного капитала	6%	91,309%	79,67%

На 1 января 2018 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **91,635 %**, превысив установленный минимум более чем в 11 раз.

На 1 января 2017 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **81,73 %**, превысив установленный минимум более чем в 10 раз.

Далее представлена информация о размере собственных средств Банка в разрезе источников основного и дополнительного капитала:

	01.01.2017 г.	01.01.2017 г.
Источники базового капитала:		
уставный капитал	8100	8100
эмиссионный доход	674	674
резервный фонд	88761	88761
прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	18761	25266
прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	870582	855337
Сумма источников базового капитала	986878	978138
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
нематериальные активы	950	669
убыток текущего года	0	0

Отрицательная величина добавочного капитала	237	446
Базовый капитал, итого	985691	977023
Основной капитал, итого	985691	977023
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	59375	56142
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	144900	144900
Сумма источников дополнительного капитала, итого	204275	201042
Итого дополнительный капитал	204275	201042
Итого собственные средства	1189966	1178065

26.3 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

На 01.01.2018 г. размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), не отличается на 10 и более процентов от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. снизилось на 5% от значения показателя финансового рычага, на начало отчетного периода, снижение обусловлено увеличением объема балансовых активов для расчета финансового рычага.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, используемая для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 18%, что связано с увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

Другие компоненты, используемые для расчета финансового рычага на 01.01.2018 г. не отличаются на 10 и более процентов от компонентов, используемых для расчета финансового рычага на дату, по сравнению с началом отчетного периода.

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска.

Сведения о величине активов Банка, взвешенных для расчета норматива достаточности капитала, приводятся в соответствии с данными отчетности по форме №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» при расчете норматива достаточности собственного капитала (Н1.0)

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Активы I группы риска без взвешивания на коэффициент риска.	560 424	350 595
Активы II группы риска	55 166	35 494
Активы III группы риска	0	0
Активы IV группы риска	581 700	677 568
Активы V группы риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	125 839	138 795
Активы с пониженными коэффициентами риска	51	4 090
Кредитный риск по условным кредитным обязательствам	0	600
Кредиты на потребительские цели	6	0
Сумма активов, взвешенных с учетом риска	762 762	856 547

27. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

27.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения и контроля

Система управления рисками АО ВКАБАНК строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствие с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». (далее ВПОДК)

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Положение о процедурах управления рисками и капиталом», «Процедуры стресс - тестирования».

В соответствии с «Процедурами управления рисками и достаточностью капитала» риски классифицируются Банком на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного

объёма риска и потребности в капитале. При классификации рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Значимые риски – риски, негативные последствия, реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

В текущей деятельности АО ВКАБАНК выделяются следующие значимые риски: кредитный риск; операционный риск; риск ликвидности; рыночный риск; процентный риск; риск концентрации.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением №590-П и Положением №283-П.

В целях выявления и оценки кредитного риска, а также определения потребности в капитале, Банк использует методы, установленные Инструкцией БР №180-И, которые полностью учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ всем операциям (сделкам) Банка по размещению и привлечению денежных средств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный и валютный) – это риск возникновения финансовых потерь (убытков), вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск присущ всем видам операций (сделок) осуществляемых Банком.

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №346-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №346-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

Правовой риск, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

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

Риску концентрации подвержены все операции Банка по размещению и привлечению средств.

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

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Президент;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения и работники Банка;

- Служба управления рисками

Функции Общего собрания акционеров:

- принимает решение об увеличении/уменьшении капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.
- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных Уставом Банка.

Функции Совета директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс - тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных Уставом Банка.
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, рассматривая отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка.
- на основе заключения службы внутреннего аудита рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в настоящую Стратегию (иные документы, разработанные в рамках ВПОДК).
- ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Функции Правления Банка и Президента Банка:

- обеспечивают условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- утверждают процедуры управления рисками и капиталом Банка и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- организуют процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.
- реализуют процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка.
- осуществляют контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала Банка.
- при изменении условий деятельности Банка, подготавливают предложения Совету директоров о необходимости внесения изменений в настоящую Стратегию (иные документы, разработанные Банком в рамках ВПОДК) в целях ее соответствия изменяющимся условиям деятельности Банка.
- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках ВПОДК.
- ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью

Функции Службы внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- по мере выявления информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы управления рисками:

- выявляет риски, присущие Банку и потенциальные риски;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществляет управление принимаемых Банком рисков;
- осуществляет агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов;
- информирует Совет директоров о фактах достижения сигнальных значений и (или) превышения установленных лимитов по мере их выявления;
- формирует отчетность ВПОДК;
- проводит стресс-тестирование;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами кредитной организации;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.
- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
- реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);
- реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- Управление МСБ
- Отдел кредитования физических лиц
- Управление инвестиций и ценных бумаг
- Департамент внешнеэкономической деятельности
- Отдел расчетов
- Финансово-экономический отдел
- Отдел пластиковых карт
- Дополнительные офисы Банка

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Основные положения Стратегии в области управления риском и капиталом.

Управление рисками и капиталом при осуществлении банковской деятельности, является неотъемлемой частью процессов стратегического планирования и принятия решений.

Стратегия управления рисками и капиталом является основной частью системы управления рисками Банка, формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, устанавливает подход к определению склонности к риску, устанавливает основные подходы к проведению стресс - тестирования. Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на бизнес –стратегии (Стратегии развития Банка) и ключевых бизнес- задач Банка.

Целью Стратегии управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, агрегирование рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- установление целевых ориентиров по уровню, принимаемых Банком рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, выполнение требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Стресс- тестирование

Стресс-тестирование – оценка риск - показателей и параметров активов и пассивов Банка в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Стресс-тестирование осуществляется в разрезе отдельных рисков.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс - тестирования в виде анализа чувствительности к изменению факторов всех значимых рисков, принимаемых Банком. Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Банк проводит стресс-тестирование ежеквартально в отношении следующих рисков, признаваемых значимыми: кредитного риска, процентного риска, операционного риска, рыночного риска, риска ликвидности и риска концентрации.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и принятия управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач:

При проведении стресс - тестирования рассматривается сценарий реализации рисков, которые могут быть гипотетическими. Применяя соответствующий метод, вычисляется влияние в условиях стресса на достаточность капитала Банка.

По уровням жесткости стрессовых сценариев Банк подразделяется на умеренный и пессимистический.

По результатам стресс - тестирования Службой управления рисками разрабатываются возможные сценарии корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс - тестирования» до Совета директоров, Правления и используются ими при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале, при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Склонность к риску в Банке.

Одним из ключевых принципов риск – менеджмента Банка является управление деятельностью Банка с учетом склонности к риску.

В Банке действует система ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка.

Склонность к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе своей деятельности, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических задач и выполнения своей основной миссии.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя склонности к риску;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- **идентификация риска.**

Особое внимание уделяется развитию системы идентификации рисков для отслеживания риск - факторов и оценки достаточности процедур по оптимизации рисков

- **оценка риска и минимизация.**

Процедуры оценки и методы снижения рисков варьируются в зависимости от вида риска. Внутренняя методология обновляется в соответствии с изменениями бизнес-модели, внешних макроэкономических условий и регуляторных требований.

- **мониторинг и контроль.**

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

1-я линия защиты - Принятие рисков

Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска

2-ая линия защиты - Управление рисками

Служба управления рисками осуществляет мониторинг уровня рисков и формирует риск-отчетность.

3-ая линия защиты - Аудит системы управления рисками

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения

- **отчетность.**

Риск-отчетность формируется с целью информирования руководства Банка о значимых рисках, изменении рыночной среды и их влияния на финансовый результат. Регулярная отчетность по рискам включает результаты индивидуальной и совокупной оценки рисков и анализ имеющегося капитала и оценку достаточности капитала, результаты стресс - тестирования, меры по смягчению последствий риска.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками Банка:

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определение показателя значимых для банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждому виду рисков;
- определять методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчётности Банка в рамках системы управления рисками;
- определять процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Основные методы оценки рисков.

- анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности контрагентов;
- мониторинг контрагентов;
- анализ информации из внешних источников;
- анализ платежной позиции;
- анализ и оптимизация бизнес- процессов;
- оценка принимаемого обеспечения;
- GAP –анализ;

- стресс- тестирование.

Политика в области снижения рисков.

К основным методам минимизации различных видов риска Банка относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- страхование;
- минимизация (нивелирование)

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов.

Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превысить потребностей бизнес - подразделения Банка. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Резервирование – как метод управления рисками заключается в аккумуляции части средств для компенсации ущерба вследствие наступления риска их невозврата. Процесс формирования резерва начинается с оценки качества активов Банка и их классификации по уровню имеющегося риска и размера возможных потерь. Оценка осуществляется на постоянной основе с установленной нормативными документами периодичностью.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Страхование подразумевает компенсацию ущерба вследствие наступления риска из общего страхового фонда.

Минимизация (нивелирование) предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит в первую очередь при помощи механизмов внутреннего контроля. В отличие от вышеуказанных способов снижения риска, минимизация риска эффективна до, а не после возникновения реальных убытков, т.к. ее основная цель - предотвращение риска (возможных убытков) банка.

Методы снижения рисков варьируются в зависимости от вида риска.

Организация контроля со стороны органов управления

Совет директоров Банка, Правления Банка и Служба внутреннего аудита осуществляют регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденной Стратегией, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Периодичность и формы осуществления контроля за выполнением ВПОДК устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками, не реже одного раза в год рассмотрение отчета о результатах выполнения ВПОДК, в целях разработки необходимых корректирующих действий по устранению выявленных несоответствий фактических результатов и показателей утвержденным целевым установкам.
- со стороны Правления Банка, ежемесячно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка.
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК Службой внутреннего аудита.

Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

Процедура оценки эффективности системы управления рисками и капиталом включает в себя:

- проверку всех элементов системы ВПОДК, контроль своевременного обновления внутрибанковских документов по данному направлению;
- разработку рекомендаций по совершенствованию системы ВПОДК с учетом изменений экономической ситуации и нормативной базы.

Совет директоров Банка, Правления Банка и Служба внутреннего аудита осуществляют регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденной Стратегией, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Периодичность и формы осуществления контроля за выполнением ВПОДК устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками, не реже одного раза в год рассмотрение отчета о результатах выполнения ВПОДК, в целях разработки необходимых корректирующих действий по устранению выявленных несоответствий фактических результатов и показателей утвержденным целевым установкам.

- со стороны Правления Банка, ежемесячно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка.
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК Службой внутреннего аудита.

Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

Основными задачами оценки функционирования системы управления рисками являются:

- проверка всех элементов системы управления рисками;
- контроль своевременного обновления внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- оценка результатов выполнения мероприятий по управлению рисками;
- качественная оценка влияния рисков на устойчивость развития и конкурентоспособность Банка на современном рынке;
- формирование предложений по определению приоритетных направлений разработки и внедрения мероприятий по управлению рисками.
- оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.

Мониторинг уровня банковских рисков осуществляется на постоянной основе. Для адекватной оценки и управления всеми банковскими рисками необходимая информация и внутренние отчеты доводятся до Совета Директоров и руководства Банка в объемах и с периодичностью, установленными Стратегией управления рисками и капиталом. По операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации ведется база данных наступления данных видов рисков. По факту наступления каждого случая таких рисков разрабатываются и реализуются мероприятия, необходимые для их устранения (минимизации).

Состав и периодичность риск - отчетности соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Отчетность по рискам формируется Службой управления рисками.

Ниже представлена таблица периодичности предоставления отчетности руководству Банка.

Наименование отчетности	Периодичность предоставления:		
	Президенту	Правлению	Совету директоров
Отчет о значимых рисках	ежемесячно	ежемесячно	ежеквартально
Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов и (или) сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	По мере выявления фактов нарушения	По мере выявления фактов нарушения	По мере выявления фактов нарушения
Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	ежемесячно	ежемесячно	ежеквартально
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	ежемесячно	ежемесячно	ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно	ежегодно
Отчет о результатах стресс - тестирования: - для оценки потребности в капитале; - для тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска	ежегодно	ежегодно	ежегодно
	ежеквартально	ежеквартально	ежеквартально

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2017 года.

Отчетная дата	Величина капитала	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0) в %
На 01.01.2017 г.	1 178 065	81,73%
На 01.02.2017 г.	1 169 549	81,323%
На 01.03.2017 г.	1 167 244	82,394%
На 01.04.2017 г.	1 182 482	83,971%

На 01.05.2017 г.	1 185 013	83,730%
На 01.06.2017 г.	1 161 579	85,258%
На 01.07.2017 г.	1 176 872	83,741%
На 01.08.2017 г.	1 183 857	85,093%
На 01.09.2017 г.	1 195 741	86,778%
На 01.10.2017 г.	1 198 577	88,727%
На 01.11.2017 г.	1 200 455	88,154%
На 01.12.2017 г.	1 204 599	90,138%
На 01.01.2018 г.	1 189 966	91,635%

Значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0:

Максимальное – 91,635%;

Минимальное – 81,73%;

Среднее – 85,589%

По состоянию на 01.01.2018 г. капитал Банка составил 1 189 966 и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017 г. на 11901. Увеличение капитала обусловлено положительным финансовым результатом и снижением отрицательной переоценки ценных бумаг.

27.2 Краткое описание процедур управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

27.2.1 Кредитный риск

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества кредитного портфеля Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им.

Процедуры по управлению кредитным риском в Банке включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Методы минимизации кредитного риска.

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения:

на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний 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 залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- проведение стресс - тестирования кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервами.

Процедуры и действия работников по минимизации кредитного риска закреплены во внутренних документах Банка («Стандарт по вопросам кредитования», «Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Оценка качества кредитного портфеля Банка и мониторинг кредитного риска осуществляются на регулярной основе Службой управления рисками.

Для целей оценки и эффективного управления кредитным риском Банка Службой управления рисками ежеквартально осуществляется стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс - тестирования предоставляются Правлению и Совету Директоров Банка.

Стресс-тестирование кредитного риска на 01.01.2018 г.

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический Стресс-сценарий	Экстремальный Стресс-сценарий
Величина фактически созданного резерва по активам III и IV к.к. в размере	50% и 100% соответственно	100%
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	55 856	77 465
Снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемое при формировании РВПС	В 1,5 раза	В 2 раза
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	9 156	13 163
Итого потерь	65 012	90 628
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0). / воздействие на Н1.0	91,192%/-0,443 п.п.	91,009/-0,626 п.п.

Стресс-тестирование кредитного риска на 01.01.2017 г.

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический Стресс-сценарий	Экстремальный Стресс-сценарий
Величина фактически созданного резерва по активам III и IV к.к. в размере	50% и 100% соответственно	100%
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	10 941	18 837
Снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемое при формировании РВПС	в 1,5 раза	в 2 раза
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	36 762	45 889
Итого потерь	47 703	64 726
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) / воздействие на Н1.0	80,97%/-0,63 п.п.	80,87%/-0,87 п.п.

Информация о структуре кредитного портфеля.

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле
Юридические лица, всего	348 673	68,1%	417 028	64,8%
Вт.ч. просроченная задолженность	24 432	7,0%	19 158	4,6%
Предприниматели, всего	72 818	14,2%	128 465	20%
Вт.ч. просроченная задолженность	3 018	4,1%	20 509	16%
Физические лица, всего	90 550	17,7%	97 918	15,2%
Вт.ч. просроченная задолженность	3 041	3,4%	3 479	3,6%
Итого	512 041	100%	643 411	100%
Вт.ч. просроченная задолженность	30 491	6,0%	43 146	6,7%

	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Сумма, в тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Уровень кредитного риска	Сумма, в тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Уровень кредитного риска
Юридические лица	348 673	68,1%	18,28%	417 028	64,8%	10,66%
Индивидуальные предприниматели	72 818	14,2%	5,41%	128 465	20%	12,20%
Физические лица	90 550	17,7%	5,74%	97 918	15,2%	6,68%
Итого кредитный портфель	512 041	100%	14,23%	643 411	100%	10,37%

- максимальный кредитный риск по заемщикам на 01 января 2018 года составил 33 307 или 2,799 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.
- максимальный кредитный риск по заемщикам на 01 января 2017 года составил 40 429 или **3,43%** от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) на 01 января 2018 года составила 42 996 или **3,613%** от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 221 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) на 01 января 2017 года составила 27 604 или **2,34 %** от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом более чем в 339 раз.

Сведения об активах в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения.

на 01. 01.2018 г.						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	С неопределенным сроком	Итого
Активы, в т.ч.	171 155	36 897	41 776	395 950	30 491	676 269
-ссудная задолженность	6 927	36 897	41 776	395 950	30 491	512 041
на 01.01.2017 г.						
Активы, в т.ч.	71 438	43 969	61 485	463 572	43 146	683 610
-ссудная задолженность	31 239	43 969	61 485	463 572	43 146	643 411

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

	Просроченная задолженность					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	Доля в общем объеме активов
На 01.01.2018 г.	49	85	84	30 273	30 491	4,5%
На 01.01.2017 г.	29	2 713	349	40 055	43 146	6,3%

Информация о реструктурированной задолженности в разрезе субъектов

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Объем	Доля в кредитном портфеле	Объем	Доля в кредитном портфеле
Юридические лица	131 788	25,7%	129 031	20,1%
Индивидуальные предприниматели	31 434	6,14%	62 391	9,7%
Физические лица	5 097	1%	6 603	1,0%
Итого реструктурированная задолженность, в т.ч.:	168 319	32,87%	198 025	30,8%
пролонгированная	133 602	26,09%	147 384	22,88%

Информация о совокупном объеме кредитного риска.

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Объем кредитного риска, в т.ч.	762 762	856 547
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	636 866	713 062
Активы с пониженными коэффициентами риска	51	4 090
Активы с повышенными коэффициентами риска	125 839	138 795
Кредиты на потребительские цели	6	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	600
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

Среднее значение объема совокупного кредитного риска за 2017 год составляет 809 880 .

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированных резервов.

на 01.01.2018 г.						
	I к.к.	II к.к.	III к.к.	IV к.к.	V к.к.	Итого
Активы	230 171	300 794	34 390	59 068	51 846	676 269
Расчетный резерв	-	5 214	7 728	30 146	51 725	94 813
Фактически сформированный резерв	-	5 214	4 684	19 271	44 636	73 805
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов	230 171	295 580	29 706	39 797	7 210	602 464
на 01.01.2017 г.						
Активы	344 806	228 714	14 793	10 819	84 478	683 610
Расчетный резерв	-	7 849	3 570	5 521	84 348	101 288
Фактически сформированный резерв	-	6 180	2 034	5 521	53 878	67 613
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов	344 806	222 534	12 759	5 298	30 600	615 997

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

Сведения о внебалансовых обязательствах и сформированных резервах

	Сумма		Фактически сформированный резерв	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	50 469	36 080	1 088	436
Выданные гарантии и поручительства	0	600	0	0
Итого	50 469	36 680	1 088	436

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

		на 01.01.2018 г.	Прирост/снижение за отчетный период	на 01.01.2017 г.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	74 893	+6 178	68 715
2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	73 126	+6 166	66 959
3	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь	679	-640	1 320
4	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1 088	+652	436

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г.:

- формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде составило 84 089;
- восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде составило 77 923.

Информация о политике в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.

Порядок формирования резерва по ссудам с учетом обеспечения, регламентирован главой 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017г. N 590-П. В соответствии с данным положением, под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

Справедливой стоимостью залога считается такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

За основу расчёта справедливой стоимости залога принимается рыночная стоимость. Порядок, подходы и методы оценки рыночной стоимости залога изложены в Стандарте Экспертизы Банка.

Справедливая стоимость залога при формировании резерва рассчитывается с применением залогового дисконта к рыночной стоимости. Залоговый дисконт представляет собой способ минимизации кредитных рисков в случае обращения взыскания на заложенное имущество и учитывает следующее:

ликвидность;

- значимость (существенность) актива для бизнеса собственника;
- прогноз изменения стоимости предмета залога во времени;
- определение размера издержек, сопряженных с процессом обращения взыскания на предмет залога.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества. В качестве обеспечения Банк принимает в залог недвижимое (движимое) имущество, а также гарантии и поручительства.

На 01.01.2018 г. общая стоимость обеспечения составляет 2 434 811. в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое – 879 268.;
- гарантии и поручительства - 1 555 543.

На 01.01.2017 г. общая стоимость обеспечения составляет 2 788 000. в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое - 913 000.;
- гарантии и поручительства - 1 875 000

Данные о стоимости полученного обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Тип контрагента/ категория обеспечения	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Юридические лица и индивидуальные предприниматели				
I категория	-	-	-	-
II категория	69 389	99 179	101 640	104 905
Физические лица				
I категория	-	-	-	-
II категория	4 412	9 650	1 916	4 623
Итого	73 801	108 829	103 556	109 528

На 01.01.2018г. обеспечение, принятое в уменьшении расчетного резерва на возможные потери относится к обеспечению II категории качества в общей сумме **108 829** , в т.ч.:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество –64 330;
- залог ликвидных вещей –44 499.

На 01.01.2017г. обеспечение, принятое в уменьшении расчетного резерва на возможные потери относится к обеспечению II категории качества в общей сумме **109 528** , в т.ч.:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество - 79 403;
- залог ликвидных вещей - 30 125

Информация об объемах и видах активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России

Банк России предоставляет Банку кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, включенных в Ломбардный список. Предоставление кредитов Банка России осуществляется при условии блокирования Банком ценных бумаг в разделе «Блокировано Банком России». Банк самостоятельно определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих блокированию, в целях получения кредитов Банка России.

Сведения о вложениях в залоговый портфель Банка

Блокировано Банком России				Блокировано в залоге по кредиту Банка России	
Дата	Тип	Залоговый портфель, шт.	СС по балансу	Залоговый портфель, шт.	СС по балансу
на 01.01.2018 г.	Облигации Федерального Займа	295 205	292 404	0	0
на 01.01.2017 г.	Облигации Федерального Займа	293 660	277 244	0	0

В течение 2017 года Банк два раза привлекал кредиты «овернайт» Банка России для покрытия краткосрочной ликвидности в общей сумме 930.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в т.ч.:	-	-	2 276 121	1 106 160
2	Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	-	-	3 423	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	-	-	1 226 736	918 002
3.1	Кредитных организаций, всего, в т.ч.:	-	-	120 546	-
3.1.1.	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	120 546	-
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	-	-	1 106 160	1 106 160
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	918 002	918 002
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	188 159	188 159
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	37 126	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	93 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	429 322	-
7	Средства, предоставленные физическим лицам	-	-	93 038	-
8	Основные средства	-	-	330 846	-
9	Прочие активы	-	-	62 297	-

27. 2.2 Рыночный риск

Методология и структура инструментов торгового портфеля.

Справедливая стоимость финансовых активов в торговом портфеле Банка состоянию на 01.01.2018 г. составила 761 583 .

Структура финансовых активов торгового портфеля:

- облигации федерального займа (справедливая стоимость 758 144);
- обыкновенные акции юридических лиц (справедливая стоимость 3 439);

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется исходя из их средневзвешенной цены, рассчитанной и опубликованной организатором торговли.

Рыночный риск- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

Под рыночным риском понимается совокупность фондового, процентного и валютного рисков.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Банк формирует торговый портфель из государственных, корпоративных долговых ценных бумаг, а также долевых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Конкретный перечень инструментов торгового портфеля определяется решением Правления Банка на основании аналитических документов (отчетов, записок, обзоров) специалистов сектора по работе на фондовом рынке УИЦБ с учетом рыночной конъюнктуры, волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов и иных факторов, способных оказать влияние на стоимость инструментов, формирующих торговый портфель.

Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно Службой управления рисками на основе данных Управления инвестиций ценных бумаг (процентный и фондовый риск) и Департамента внешнеэкономической деятельности (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Расчёт рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Основные принципы управления рыночным риском:

- ограничение величины принимаемого рыночного риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей ценных бумаг;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

Система лимитов, ограничивающая уровень фондового и процентного рисков:

лимит на однородные финансовые инструменты;

- лимит на эмитентов ценных бумаг;
- лимит вложений в торговый портфель;
- доля вложений в ОФЗ в торговом портфеле.

В случае превышения лимита рыночного риска Банка разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Совета директоров Банка.

В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- хеджирование позиций;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Наименование риска	Размер риска	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Для целей расчета норматива Н1.0		
Процентный риск (ПР0)	7 055	8 681
- общий процентный риск (ОПР0)	7 055	8 681
- специальный процентный риск (СПР0)	0	0
Фондовый риск (ФР0)	550	658
- общий фондовый риск (ОФР0)	275	329
- специальный фондовый риск (СФР0)	275	329
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР0)	95 063	116 738
Для целей расчета норматива Н1.1		
Процентный риск (ПР1)	7 055	8 681
- общий процентный риск (ОПР1)	7 055	8 681
- специальный процентный риск (СПР1)	0	0
Фондовый риск (ФР1)	550	658
- общий фондовый риск (ОФР1)	275	329
- специальный фондовый риск (СФР1)	275	329
Рыночный риск (РР1)	95 063	116 738
Для целей расчета норматива Н1.2		
Процентный риск (ПР2)	7 055	8 681
- общий процентный риск (ОПР2)	7 055	8 681
- специальный процентный риск (СПР2)	0	0
Фондовый риск (ФР2)	550	658
- общий фондовый риск (ОФР2)	275	329
- специальный фондовый риск (СФР2)	275	329
Рыночный риск (РР2)	95 063	116 738
Показатели расчета величины товарного риска		
Товарный риск	-	-
Основной товарный риск	-	-
Дополнительного товарного риска	-	-

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2-х процентов.

С целью оценки влияния на норматив достаточности капитала возможного значительного снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, а также девальвации валюты РФ ежеквартально проводится стресс-тестирование рыночного риска, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

В таблице ниже представлены результаты стресс - тестирования

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический сценарий На 20%		Экстремальный сценарий: На 50%	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Потери от реализации фондового и процентного риска – обесценение	152 317	185 488	380 792	463 719
Потери от реализации валютного риска- девальвация валюты РФ	2 168	1 168	5 955	2 919
Итого потери	154 485	186 656	386 747	466 638
Значение норматива Н1.0/ Воздействие на достаточность собственных средств (капитала)	81,050%/ -10,585 п.п.	69,88%/ -11,85 п.п.	64,499%/ -27,136 п.п.	50,04%/ -31,69 п.п.

В случае реализации на 01.01.2018 года пессимистического и экстремального сценариев стресс - тестирования, норматив Н1.0 превысит установленный Банком России минимум в 10 и 8 раз соответственно.

В случае реализации на 01.01.2017 года пессимистического и экстремального сценариев стресс - тестирования, норматив Н1.0 превысит установленный Банком России минимум в 8 и 6 раз соответственно.

Таким образом, результаты стресс – тестирования рыночного риска свидетельствуют об отсутствии негативных последствий снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и изменения курса валют на соблюдения норматива достаточности собственного капитала Банка.

Валютный риск, в составе рыночного риска - это риск, вызванный несовпадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- соотношение (дисбаланс) балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- неисполнение обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (деPOSITные и конверсионные операции);
- увеличение обязательств Банка перед контрагентом по заключенным сделкам;
- неисполнение контрагентом Банка обязательств по расчетному обслуживанию.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценном металле;
- хеджирование - занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей. Хеджирующие сделки могут заключаться только с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты на совершение конверсионных сделок в иностранной валюте, а так же на сделки с драгоценными металлами;
- диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам;
- текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по планируемым операциям и сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по результатам всех совершенных операций за день.

Контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка в целом осуществляется ДВЭД ежедневно следующими способами:

- оценка размеров открытых валютных позиций Банка на основе ежедневного составления ответственным сотрудником Департамента внешнеэкономической деятельности «Отчета о валютных позициях» по форме №0409634 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
- мониторинг совершения сделок с наличной и безналичной иностранной валютой и драгоценными металлами;
- отражение в отчетах заключенных сделок по покупке/продаже безналичной валюты.

В целях ежедневного контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций, используется показатель собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно.

Для целей соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка могут заключаться регулирующие сделки на организованных торговых площадках и/или с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные переменные характеристики, остаются неизменными:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
	Воздействие на финансовый результат и капитал Банка	Воздействие на финансовый результат и капитал Банка
Укрепление курса доллара США и Евро на 20 %	+2 382	+1 168
Ослабление курса доллара США и Евро на 20 %	-2 382	-1 168

27.2.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск присущ всем видам операций (сделок) осуществляемых Банком.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и факторов (внутренних и внешних), которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и реализует необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем. В процессе мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка проводится четкая идентификация источников (внутренних и внешних факторов) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

Основные методы выявления, мониторинга, принципы классификации, минимизации и контроля за операционным риском в структурных подразделениях определены внутренними документами данных подразделений. Обязанность по пересмотру на постоянной основе существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем в структурных подразделениях Банка с целью выявления не учтенных ранее внешних и внутренних факторов (источников) операционного риска, а также по проведению работы по формированию у работников подразделения знаний об операционном риске возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

Методы, используемые для минимизации операционного риска:

- использование системы индикаторов операционного риска – показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком;
- разработка комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков;
- процедуры совершения операций (сделок), разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №346-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №346-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

Стресс- тестирование операционного риском проводится ежеквартально с применением анализа чувствительности.

Информация о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала.

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Чистые процентные доходы	478 463	461 144
Чистые непроцентные доходы	226 757	287 827
Итого доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.	705 220	748 971
Размер операционного риска	35 261	37 449

По состоянию на 1 января 2018 г. собственный капитал банка составил **1189 966** , норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **91,635 %**.

По состоянию на 1 января 2017 г. собственный капитал равен **1 178 065** ., норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **81,73 %**.

Операционный риск, покрываемый капиталом, по состоянию на 01.01.2018 года, составил 35 261 (или 440763), что на 5,8 % меньше, чем по состоянию на 01.01.2017 г. Снижение показателя обусловлено снижением объема чистого непроцентного дохода Банка.

На 01.01.2018 года соотношении чистых доходов в операционном риске Банка 68%, чистых прочих доходов –32%

На 01.01.2017 года соотношении чистых доходов в операционном риске Банка 62%, чистых прочих доходов –38%

Правовой риск, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Накопленная информация о фактах проявления правовых рисков, ежемесячно, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, вводится структурными подразделениями в электронную базу данных Интрасети Банка (по форме приложения 1 к настоящему Положению). В каталог рисков за отчетный месяц включаются все случаи правового риска, выявленные в отчетном периоде, независимо от даты их наступления. Юридическо - правовой отдел в этот же срок передает в Службу управления рисками отчет о предъявленных Банком в отчетном месяце судебных исках, а также исках, предъявленных к Банку.

В зависимости от уровня и вида понесенных убытков, случаи наступления правовых рисков, меры принятые для их минимизации (устранения) доводятся руководителями структурных подразделений до руководства Банка.

Ответственность за выявление, контроль и (или) минимизацию правового риска в структурных подразделениях Банка возлагается на руководителей данных подразделений.

27.2.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Справедливая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 г. составила 758 144 в том числе:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) – 0;
- имеющиеся в наличии для продажи – 758 144.

В категорию имеющиеся в наличии для продажи классифицированы долговые ценные бумаги следующих видов:

- облигации федерального займа с переменным купонным доходом;
- облигации федерального займа с постоянным купонным доходом;
- облигации федерального займа с амортизацией долга, с постоянным купонным доходом;

В отношении долговых ценных бумаг Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», являются нечувствительными к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продаж, не осуществляется.

27.2.5 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не приобретал долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, с целью получения прибыли, контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на его деятельность.

27.2.6 Процентный риск

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

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Основные источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой, при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемы и размещаемым Банком ресурсам.

Управления процентным риском в Банке осуществляется на основе внутренних документов Банка и включает в себя:

- процентную политику Банка;
- измерение, анализ общего уровня процентного риска и определение потребности в капитале;
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка;
- хеджирование процентного риска;
- установление лимитов уровня процентного риска;
- расчет показателей процентного риска;
- мониторинг процентной позиции;
- информационную базу для принятия управленческих решений.

Используемые методы управления процентным риском позволяют Банку его минимизировать посредством:

- формирования сбалансированной процентной позиции;
- недопущение значительных колебаний показателей GAP;
- сбалансированности сроков возврата пассивов и активов;

- хеджирование;
- установление ставок комиссий по активным операциям для снижения/ покрытия процентного риска;

Основной целью процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель достигается в ходе решения двух взаимосвязанных задач, а именно – максимизации процентного дохода от размещения денежных средств и минимизации процентных расходов в результате привлечения ресурсов.

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

Проведение процентной политики Банка в области размещения ресурсов основывается также на следующих принципах:

- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции;
- принцип дифференциации процентов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций).
- для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

При формировании и практической реализации процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие факторы:

- уровень действующей ключевой ставки Банка России; процентные ставки по кредитным (предоставления ликвидности) и депозитным (абсорбирования ликвидности) операциям Банка России; ставка рефинансирования;
- рыночные условия размещения ресурсов применительно к конкретным инструментам (кредитование юридических лиц, потребительское кредитование, межбанковское кредитование и т.д.);
- возможности Банка по привлечению дополнительных ресурсов, оптимальных для проведения активных операций с точки зрения срока, валюты и стоимости;
- сложившиеся деловые и коммерческие отношения с действующими контрагентами (юридическими и физическими лицами, кредитными организациями).

Службой управления рисками формируются отчеты по процентному риску и в соответствии с порядком предоставления отчетности, определенным «Стратегией управления риском и капиталом», предоставляются Правлению и Совету директоров Банка».

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется с целью оценки воздействия шока изменения процентных ставок на доходы Банка и капитал.

Сценарий стресс - тестирования предполагает рост/ снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический Стресс-сценарий	Экстремальный Стресс-сценарий
Рост/ снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов (в предположении о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка)	+/-600 базисных пунктов по сравнению с текущим уровнем*	+/-1000 базисных пунктов по сравнению с текущим уровнем*

*В размере разности между полученной оценкой снижения чистого процентного дохода Банка по данному сценарию и оценкой данного риска, полученной по результатам процедуры количественной оценки риска (+/- 200 базисных пункта).

В таблице ниже представлены результаты стресс - тестирования на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

Сценарии стресс - теста	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Пессимистический Стресс-сценарий	17 644	22 366
Экстремальный Стресс-сценарий	26 466	37 276

На основании результатов реализации пессимистического и экстремального сценариев стресс - тестирования на 01.01.2018 г. влияние на финансовый результат и капитал Банка составляет 17 644 и 26 466 соответственно. Влияние на норматив достаточности собственных средств составляет 1,359 п.п. и 2,038 п.п. соответственно.

Таким образом, уровень процентного риска, а также влияние возможного изменения процентных ставок на финансовое состояние Банка на 01.01.2018 г. можно считать приемлемыми и не угрожающими финансовой устойчивости Банка.

Оценка процентного риска выполняется методом разрыва GAP, чувствительностью процентной позиции Банка к изменению процентных ставок посредством снижения/ повышения текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при параллельном смещении кривой доходности на 200 базисных пункта.

В таблице ниже отражены данные по финансовым инструментам на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в отношении которых банк осуществляет расчет процентного риска.

Форма №0409127 на 01. 01.2018 г. (Свод)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	73 428
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 013													36 445
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4902	15508	34665	77 582	167041	76411	21131	11773	11683	14862	12415	614		55 716
1.3.1	кредитных организаций														26
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3610	12243	29110	65562	145595	62719	11194	2872						52 103
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1292	3265	5555	12020	21446	13692	9937	8901	11683	14862	12415	614		3587
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные ссуды	178	534	873	2316	5336	5954	6213	6381	8676	10818	12415	614		809
1.4	Вложения в долговые обязательства	248479	85128												758143
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги														3439
1.6	Прочие активы	230679													63234
1.7	Основные средства и нематериальные активы	150	14975	38686	11700										279233
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	488223	115611	73351	89282	167041	76411	21131	11773	11683	14862	12415	614		1269638
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	718379	207573	3215											94057
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	519696													88773
4.2.2	депозиты юридических лиц	58331	2521												153
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	140351	205052	3215											
4.4	Прочие пассивы														48552
4.5	Источники собственных средств (капитала)														1194309
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	718379	207573	3215											1336918
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-230156	-91962	70136	89282	167041	76411	21131	11773	11683	14862	12415	614		X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-4411.17	-1532.64	876.7	446.41	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	4411.17	1532.64	-876.7	-446.41	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Форма №127 на 01.01.2017 г. (Свод)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	81753
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9517													23020
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	26180	35271	52584	103823	191191	133582	26691	19907	14759	13178	15438	1255		36433
1.3.1	кредитных организаций														772
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	24558	30776	46269	90377	166702	116675	18013	11702						32333
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1622	4495	6315	13446	24489	16907	8678	8205	14759	13178	15438	1255		3328
1.3.3.2	жилищные ссуды	336	1059	1487	3292	6574	6865	6700	6772	12447	11947	15438	1255		485
1.4	Вложения в долговые обязательства														923330
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги														4110
1.6	Прочие активы	230701													70640
1.7	Основные средства и нематериальные активы	811	12044	11581	21034										260223
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	267209	47315	64165	124857	191191	133582	26691	19907	14759	13178	15438	1255		1399509
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:														83
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	656192	244610	6717											99609

4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	500850													94530
4.2.2	депозиты юридических лиц	20428	20644	3780											180
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	134914	223965	2937											
4.4	Прочие пассивы														48344
4.5	Источники собственных средств (капитала)														1170976
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	656192	244610	6717											1319012
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-388983	-197295	57448	124857	191191	133582	26691	19907	14759	13178	15438	1255		X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-7455.25	-3288.12	718.10	624.29	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	7455.25	3288.12	-718.10	-624.29	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

27.2.7 Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Она представляет собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением по управлению рисками.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка. В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз Платежной позиции Банка и расчет нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4), установленных Банком России.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются:

- оценка резервов ликвидности;
- оценка текущей и прогнозируемой платежной позиции;
- оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- недопущение риска мгновенной ликвидности;
- анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов;
- оценка сбалансированности операции по срокам.

Анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату;
- прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

В целях соблюдения основных принципов ликвидности и платежеспособности Банка оцениваются резервы ликвидности - первичный и вторичный.

Первичный резерв ликвидности или «текущая платежная позиция» - главный источник ликвидности Банка. Первичным резервом ликвидности Банка являются средства на корреспондентском счете Банка в Банке России, корреспондентских счетах Банка в других банках, средства на валютных и фондовых биржах, средства на торговых банковских счетах, наличные деньги в кассе Банка.

Вторичные резервы ликвидности – это высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные денежные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель государственных ценных бумаг, средства на депозитных счетах в Банке России и ссуды сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней.

При оценке резервов ликвидности учитывается также возможность использования инструментов поддержания ликвидности – межбанковских кредитов и кредитов Банка России.

В целях эффективного управления ликвидностью Банка ликвидные активы сопоставляются с обязательствами (пассивами) по срокам их востребования и погашения.

Полученный в результате сопоставления недостаток ликвидных средств для погашения обязательств Банка по срокам их предъявления дает возможность спрогнозировать возникновение финансовых затруднений у Банка, тогда как излишек ликвидных активов – определить возможные резервы для размещения ресурсов Банка с целью получения дохода.

Для соответствующего анализа и прогноза состояния ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств используется отчет «Активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения». Анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения производится Службой управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы. В 2016 году ни один из нормативов не был нарушен. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств.

Нормативы мгновенной ликвидности (Н2) текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) поддерживались Банком на достаточно высоком уровне – положительная разница между фактическими значениями и нормативно установленными существенна:

- норматив текущей ликвидности (Н2) - 128,192 % при минимуме 15 %.
- норматив текущей ликвидности (Н3) - 145,312 % при минимуме 50 %.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 22,253 % при максимуме 120 %.

Предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются исходя из:

- реальных возможностей Банка в привлечении (размещении) ресурсов;
- рациональной потребности Банка в ликвидных активах для поддержания стабильного состояния ликвидности;
- достаточности собственных средств Банка для компенсации разрыва в сроках погашения активов и пассивов.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система собственной разработки, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- формирование и предоставление органам управления Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций (непосредственно в момент возникновения угрозы дефицита ликвидности).

Лимиты по риску ликвидности устанавливаются Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом» в рамках определения склонности Банка к риску:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- лимит остатков наличных денежных средств в операционных кассах Банка;
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами и др.

Сигнальные значения по лимитам устанавливаются Правлением Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, и представляются Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

Минимизация риска ликвидности.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк:

- осуществляет взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств;
- проводит лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- устанавливаются предельные коэффициенты избытка / дефицита ликвидности;
- планирование доходных и расходных операций;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между ликвидными активами и средствами клиентов «до востребования»;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между краткосрочными обязательствами и долгосрочными активами.

Контроль риска ликвидности включает:

- независимый расчет ликвидной позиции;
- сравнение полученных данных с установленными лимитами и величины достаточности капитала.

Формирование плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайных обстоятельств (непрогнозируемого снижения ликвидности), осуществляется в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО ВКАБАНК в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденный Советом директоров Банка.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) на 01.01.2018 г.

Наименование статей	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	125 589				125 589
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	2 530				2 530
Ссудная и приравненная к ней задолженность	239 497	66 290	90 703	282 789	679 279
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	759 054	14 925	8 736	40 119	822 834
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	247 857	86 425			334 282
Прочие активы	4 609				4 609
Итого ликвидных активов	1 379 136	167 640	99 439	322 908	1 969 123
Пассивы					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, из них:	812 830	210 815			1 023 645
Вклады физических лиц	205 127	204 179			409 306
Прочие обязательства	8 803	1 163			9 966
Итого обязательств	821 633	211 978			1 033 611
Внебалансовые обязательства и гарантии	6 838	16 563	2 918	24 150	50 469
Избыток (дефицит ликвидности)	550 665	-60 901	96 521	298 758	885 043
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (в %)	67,0	-28,7	-	-	85,6

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) на 01.01.2017 г.

Наименование статей	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	134 638				134 638
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	3 035				3 035
Чистая ссудная задолженность	263 646	117 807	131 138	371 761	884 352
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	924 405	29 539	8 996	50 928	1 013 868
Прочие активы	5 852				5 852
Итого ликвидных активов	1 331 576	147 346	140 134	422 689	2 041 745
Пассивы					
Средства кредитных организаций	83				83
Средства клиентов, из них:	742 653	264 476			1 007 129
Вклады физических лиц	200 840	226 904			427 744
Прочие обязательства	8 774	1 492			10 266
Итого обязательств	751 510	265 968			1 017 478
Внебалансовые обязательства и гарантии	7 379	1 631	9 498	18 172	36 680
Избыток (дефицит ликвидности)	572 687	-120 253	130 636	404 517	987 587
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (в %)	+76,2	-45,2	-	-	+97,1%

Уровень дефицита ликвидности на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. находится в пределах лимитов, установленных «Положением о процедурах управления рисками и достаточностью капитала»

Стресс- тестирование риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности выявляет потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособность Банка.

Фактором риска для анализа чувствительности к риску ликвидности предполагается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

В объем ликвидных активов, за счет которых возможно исполнение обязательств перед клиентами входят:

- Депозиты в Банке России;
- Наличные денежные средства;
- Средства на корсчете в Банке России;
- Вложения в ценные бумаги;
- Кредиты к погашению 1-й и 2-й к.к. сроком погашения до 30 дней
- Кредиты Банка России

В отношении источников покрытия оттока предполагается отсутствие доступа на рынок МБК.

При проведении стресс - тестирования риска ликвидности Банк учитывает связь между сокращением ликвидности на рынке и ограничениями по фондированию ликвидности.

Стресс-тестирование является основным инструментом идентификации, измерения и контроля рисков фондирования ликвидности, а именно оценки профиля ликвидности Банка и достаточности резервов ликвидности в случае возникновения стрессовых событий, характерных как для Банка, так и для рынка в целом.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2018 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс - сценарий		Экстремальный стресс - сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	103 283	75%	258 209
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	121 694	50%	304 235
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	18 196	50%	30 327
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	0	20%	119
	243 173		592 890	
Воздействие на Н1.0	91,635%/-		91,425%/-0,21 п.п.	

В случае реализации пессимистического сценария сумма обязательств, подлежащих выплате составит 243 173 тыс. руб. Объем активов, за счет которых возможно исполнение данных обязательств – **1 344 513 тыс. руб.** В данном варианте сценария продажа ценных бумаг не предполагается, т. к. сумма депозита, размещенного в Банке России и наличных денежных средств в Банке составляет 303 428 тыс. руб., что покрывает объем обязательств к выплате в полном объеме. В случае же экстремального стресс - сценария для покрытия всех обязательств перед клиентами возникает необходимость дополнительной реализации ценных бумаг в размере 597 тыс. руб., что в рамках условия стресс - сценария влечет потери в размере дисконта 20 % от стоимости ценных бумаг-119 тыс. руб., что повлечет снижение уровня норматива достаточности капитала Н1.0 на 0,01 п.п.

Таким образом, в вышеприведенных сценариях стресс- тестирования, ликвидных активов Банка будет достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме и влияние на норматив Н1.0 незначительно.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2017 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс - сценарий		Экстремальный стресс - сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	126 707	75%	316 769
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	105 776	50%	264 441
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	6 060	50%	10 100
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	-	20%	279 800
Воздействие на Н1.0	82,59 / 0 п.п.		78,50 / -3,23 п.п.	

Таким образом, в смоделированных ситуациях, как в случае пессимистического, так и в случае экстремального стресс-сценария, ликвидных активов Банка достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме.

27.2.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также описание способов определения концентрации рисков

Информация о распределении кредитного риска видам экономической деятельности заемщиков

	на 01. 01. 2018 г.		на 01. 01. 2017 г.	
	Сумма	В % к итогу	Сумма	В % к итогу
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	421 491	82	545 493	85
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24 357	5	37 188	6
Оптовая и розничная торговля	139 330	27	189 909	30
Строительство	35 500	7	30 571	5
Обрабатывающие производства	17 571	3	12 380	2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.	2 634	1	8 083	1
На завершение расчетов	3 852	1	11 577	2
Транспорт и связь	24 123	4	43 019	7
Местные органы власти	139 642	27	176 327	27
Прочие виды деятельности	34 482	7	36 439	5
В т.ч. кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	280 897	55	363 214	56,5
- индивидуальным предпринимателям	72 818	14	128 465	20
Физические лица:	90 550	18	97 918	15
- жилищные	2 624	1	3 854	1
- ипотечные	35 497	7	43 439	7
-автокредиты	5 000	1	8 352	1
- иные потребительские ссуды	47 429	9	42 273	6
Итого:	512 041	100	643 411	100%

Информация о концентрации кредитного риска по видам валют.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 100% ссуд были предоставлены в валюте Российской Федерации.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению кредитного риска по видам валют.

Информация о концентрации риска в разрезе географических зон.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению существенного географического риска.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации АО ВКАБАНК.

Перечень категорий информации, отнесенной к коммерческой тайне по Банку по состоянию на 01 января 2018 г. определен в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

1 категория. Коммерческая тайна

Категория информации - информация об управлении

- информация по стратегическому планированию деятельности;
- организационно-распорядительные акты (приказы, распоряжения);
- протоколы собраний акционеров Банка, заседаний руководства Банка и комитетов по направлениям деятельности Банка.

Категория информации - информация о планировании коммерческой деятельности

- аналитическая информация;
- информация о результатах исследований в области бизнеса, результатах маркетинговых исследований, методах продвижения услуг на рынок и расчета их стоимости;
- информация об анализе сделок и межбанковских операций;
- информация о методах оценки кредитоспособности заемщиков;
- информация о планировании объемов и структуры размещения активов;
- информация о планировании объемов и структуры привлечения пассивов.

Категория информации - информация о финансовом состоянии Банка

- информация о кредитно-денежной политике;
- информация о бизнес - планировании.

Категория информации - информация об автоматизации деятельности АО ВКАБАНК:

- информация о предоставленных правах доступа к АБС;
- техническая документация на программные компоненты, используемые в Банке, включая исходные коды программных компонентов.

Категория информации - информация организационного характера АО ВКАБАНК:

- информация о штатной структуре, задачах, решаемых ее структурными подразделениями, должностных обязанностях отдельных работников;
- информация о результатах социологических и психологических исследований, проводимых среди работников;
- информация о конфликтах среди работников.

Категория информации - информация об обеспечении безопасности и защиты информации АО ВКАБАНК:

информация о параметрах и (или) свойствах средств технической и информационной защиты;

- информация о конкретных методах или способах обеспечения безопасности и защиты информации;
- пароли и закрытые ключи, используемые в программных компонентах;
- информация о маршрутах движения, объемах или условиях перевозки денежных средств и ценностей;
- данные результатов проверок обеспечения экономической и информационной безопасности, мер технической защиты и систем охраны;
- информация об организации охраны и режиме работы систем технической безопасности.

2 категория. Банковская тайна

- информация, содержащаяся в кассовых документах Банка;
- информация об операциях, о счетах и вкладах и клиентов Банка.

3 категория. Персональные данные

- персональные данные партнеров и клиентов Банка;
- персональные данные работников Банка.

4 категория. Инсайдерская информация

- информация о переговорах с клиентами и партнерами Банка и их содержании;
- информация о претензиях и исках в отношении Банка и их составе и содержании;
- информация о составе и результатах внешних проверок Банка;
- информация о составе и результатах внутренних проверок Банка;
- информация об организационно-штатной структуре и ее изменениях;

- информация о предконтрактных переговорах Банка.

5 категория. Информация, входящая в состав кредитной истории

- кредитные дела клиентов Банка.

27.3 Информация об управлении капиталом.

В процессе управления капиталом Банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

Регулятивный капитал — величина собственных средств, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Нормативный капитал — минимальный размер регулятивного капитала Банка, который она обязана поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего, проводить отдельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Банк, в отличие от нормативного капитала, называет экономическим капиталом.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Правлением Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется Банком в случае, если по результатам ВПОДК фактический объем капитала Банка менее чем на 5% превышает необходимый объем капитала, требуемый для покрытия агрегированного объема всех значимых для Банка рисков.

В целях указанной оценки дополнительные источники капитала подразделяются на внутренние и внешние.

Внутренними источниками увеличения капитала Банка являются:

- чистая прибыль
- реализация или сдача в аренду неиспользуемых активов

Внешними источниками увеличения капитала Банка являются:

- безвозмездная финансовая помощь основных акционеров Банка
- дополнительная эмиссия акций Банка

Факт превышения (в абсолютном и относительном выражении) фактического объема капитала Банка менее чем на 5% необходимого объема капитала, требуемого для покрытия агрегированного объема всех значимых для Банка рисков, доводится службой управления рисками до Правления и Совета директоров Банка незамедлительно, в день такого выявления.

Служба управления рисками не позднее второго рабочего дня со дня выявления данного факта направляет Правлению Банка предложения по увеличению капитала, содержащие оценку доступности дополнительных источников капитала Банка.

В зависимости от абсолютной суммы такого превышения Правление Банка, в срок не превышающий 3-х рабочих дней с даты выявления, на основании предложений службы управления рисками разрабатывает и направляет для утверждения Совету директоров Банка детализированный план действий, направленный на увеличение капитала Банка. В зависимости выбранного источника увеличения капитала Банка, Совет директоров либо принимает решение о

реализации плана, либо, в пределах своей компетенции, направляет свои предложения собранию акционеров Банка для принятия соответствующего решения.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на определенный период;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии управления рисками и капиталом - 1 год.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются частные лица или предприятия, связанные с Банком.

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:
 - ✓ осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
 - ✓ имеет значительное влияние на Банк;
 - ✓ входит в состав старшего руководящего персонала Банка.
2. Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
 - ✓ данное предприятие и Банк являются членами одной группы;
 - ✓ предприятие является ассоциированным по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
 - ✓ Банк и предприятие осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
 - ✓ предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
 - ✓ предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
 - ✓ лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Старший руководящий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно.

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения. Доля кредитов предоставленных на условиях отличных от рыночных составляет 0,7 % от чистой ссудной задолженности.

2017г.

	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	30308	0	177
Ссудная задолженность, в т.ч.	446	0	8230
просроченная задолженность	0	0	8230
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0	84
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	0	108
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	63	0	0
Процентные расходы	2458	0	0
Комиссионные доходы	0	0	58
Эксплуатационные расходы	0	0	313

	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	42985	0	473
Ссудная задолженность, в т.ч.	459	0	5530
просроченная задолженность	0	0	2700
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0	66
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	0	109
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	25	0	1071
Процентные расходы	2743	0	0
Комиссионные доходы	0	0	63
Эксплуатационные расходы	0	0	269

29. Сделки, в совершении которых имела заинтересованность

Все сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом « Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, одобрены в необходимых случаях уполномоченными органами управления Банка.

30. Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с невозвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 5 исков (из них 3 иска об неосновательном обогащении, 1 иск об освобождении заложенного имущества от ареста /запрета на совершение регистрационных действий/, 1 иск о понуждении заключения дополнительного соглашения к кредитному договору), в т.ч.:

с заемщиков физических лиц 1 иск на сумму 1350:

- дело находится в работе – 1 на сумму 1350;

с юридических лиц – 2 иска на сумму 1628, 2 иска неимущественного характера:

- удовлетворено - 1 иск неимущественного характера (о понуждении заключения дополнительного соглашения к кредитному договору);
- банк отказался от иска в связи с добровольным исполнением - 1 иск неимущественного характера (об освобождении заложенного имущества от ареста /запрета на совершение регистрационных действий/);
- заключено мировое соглашение, задолженность погашена – 1 иск на сумму 788;
- дело находится в работе – 1 на сумму 840.

Также Банком были предъявлены: 1 апелляционная жалоба в Кировский районный суд г.Астрахани на заочное решение (иск удовлетворен); 1 апелляционная жалоба в Судебную коллегия по гражданским делам Верховного Суда Республики Северная Осетия-Алания на решение Промышленного районного суда г. Владикавказ на взыскание суммы неустойки (жалобу удовлетворили); 1 отзыв в Промышленный районный суд г. Владикавказ на иск о взыскании неустойки за ненадлежащее исполнение обязательств (отзыв удовлетворен); 2 заявления в Арбитражный суд Астраханской области о включении требований в реестр кредиторов (включен в реестр); 1 заявление в Арбитражный суд Астраханской области об оспаривании действий судебного пристава-исполнителя (возвращено судом); 1 заявление в Кировский районный суд г. Астрахани о принятии мер в обеспечение иска в отношении имущества (заявление удовлетворено); 1 уточнение к исковому заявлению в Кировский районный суд г. Астрахани о взыскании задолженности; 1 отзыв на встречное исковое заявление в Кировский районный суд г. Астрахани (отзыв удовлетворен); 1 заявление в Арбитражный суд Астраханской области о прекращении производства (производство прекращено).

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

31. Информация о системе оплаты труда работников банка

Оплата труда работников осуществляется на основании принятого в Банке «Положения о системе оплаты труда в АО ВКАБАНК» в состав, которого входят положения о стимулирующих выплатах:

- Положение о доплате работникам структурных подразделений за работу в «универсальных окнах»;
- Положение о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая премия);
- Положение о персональных надбавках к заработной плате сотрудникам банка;
- Положение о системе стимулирующих выплат;
- Положение об оказании материальной помощи работникам банка;

-Положение о награждении Почетной грамотой АО ВКАБАНК.

Система оплаты труда имеет цель повышения мотивации к труду работников Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, совершенствованию технологических процессов, а также инициативы, дисциплинированности, ответственности работников за принимаемые риски в процессе выполнения своих должностных обязанностей. Система оплаты труда направлена на достижение выполнения принятой стратегии и цели деятельности Банка, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности и призвана обеспечить противодействие принятию излишних рисков за счет корректировки вознаграждений с учетом принятых рисков.

Система оплаты труда предусматривает краткосрочные вознаграждения в денежной форме.

Краткосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

Крупным признается вознаграждение в сумме составляющей 5% от капитала банка и более.

Оплата труда работников банка состоит из двух частей:

1. Фиксированная часть оплаты труда – выплаты не связанные с результатами деятельности, которая состоит из:

- постоянной части оплаты труда – оклад;

- переменной части оплаты труда – доплаты, компенсационные выплаты, разовые премии и стимулирующие вознаграждения.

2. Нефиксированная часть оплаты труда – выплата вознаграждения, связанного с результатами деятельности банка, которая состоит из:

- ежемесячной авансовой премии, выплачиваемой в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия)»;

- годовой премии, выплачиваемой по решению Правления банка в зависимости от выполнения поставленных задач;

- части прибыли, распределяемой отдельным работникам по списку, утвержденному Советом директоров Банка.

Размер годовой премии определяется в составе утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на отчетный год.

Годовая премия может быть выплачена в случае получения Банком прибыли по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 100% от запланированного показателя и соблюдении утвержденных в банке количественных и качественных показателей, влияющих на объем нефиксированной части вознаграждения работников банка (Приложение № 8 к ПСОТ). В этом случае решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимает Правление Банка.

В случае если чистая прибыль составляет менее 100% от запланированного показателя, решение о выплате премии и объеме денежных средств, принимает Совет директоров.

На вознаграждение отдельных работников может быть направлено не более 50% от суммы полученной прибыли после налогообложения за отчетный год. Решение о направлении части прибыли на поощрение принимается Советом директоров в зависимости от степени достижения поставленных целей с учетом принятых в банке количественных (или качественных) показателей для корректировки вознаграждения. Сумма прибыли, направляемая на выплату вознаграждения, утверждается общим Собранием акционеров. После утверждения общей суммы вознаграждения, Совет директоров определяет сумму по каждому работнику.

Совет директоров банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка и уровню и сочетанию принимаемых рисков на основании информации, подготовленной членом Совета директоров банка на которого решением Совета директоров возложены функции подготовки такой информации. Для этой цели Совет директоров:

- не реже одного раза в год, производится оценка принятой системы оплаты труда на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным документам Банка России, политике и процедурам, на основании которых система была разработана;

- не реже одного раза в год, а при необходимости и чаще, проводится анализ и пересмотр принятой системы оплаты труда, на предмет соответствия поставленным целям и задачам, текущему положению дел в банке, системе управления рисками и результатам реализации этих рисков в соответствии с утвержденной Стратегией развития деятельности банка. Совет директоров банка рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит, управление рисками по пересмотру принятой системы оплаты труда как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям Банка (при наличии таких предложений), независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

В целях обеспечения принятия надлежащего уровня риска Совет директоров осуществляет руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию этой работы с иными направлениями деятельности Банка. Учитывая непрерывность деятельности Банка, Совет директоров может проводить корректировку вознаграждений на основе фактических показателей результатов деятельности по итогам года с учетом принятого уровня риска. Для этой цели:

- утверждает размер фонда оплаты труда на текущий год (Приложение № 9);

- принимает решение о сокращении или отмене нефиксированной суммы вознаграждения в случае негативного финансового результата в целом по Банку;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита и служба управления рисками с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и принимаемым Банком рискам.

Служба внутреннего аудита совместно со службой управления рисками совместно разрабатывают предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка.

Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, выполняющему функции подготовки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда на рассмотрение Совета директоров Банка.

Действующая в отчетном году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров в связи с уточнением порядка выплаты ежемесячной авансовой премии в случае отсутствия работника по уважительной причине и проработавшим неполный месяц, а также выплаты премии работникам, трудовой договор с которыми расторгается в случаях предусмотренных действующим законодательством.

В отчетном году независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Вознаграждение исполнительных органов Банка и отдельных сотрудников, принимающих риски

Единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (Правление банка) и сотрудникам, принимающим риски, сумма нефиксированной части вознаграждения (до корректировок) должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

К данной категории работников должна применяться отсрочка (рассрочка) выплаты вознаграждения и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности на срок не менее 3 лет. В случае если доля доходов от долгосрочных сделок является несущественной, отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производится.

Вознаграждение работникам службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и работникам подразделения осуществляющих управление рисками

Размер общего фонда оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, работников подразделения осуществляющих управления рисками не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оплате труда сотрудников данных подразделений учитывается качество выполнения работниками поставленных задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Виды выплат	2017г.	2016г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	92923	108629
Фиксированная часть, в т.ч.:	72994	78973
Исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски	15746	17038
Работникам службы внутреннего аудита и контроля, работникам осуществляющим управление рисками	2096	1812
Нефиксированная часть, в т.ч.:	19929	29656
Часть прибыли, направленная на вознаграждение прочим работникам	0	3395
Исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски, в т.ч.	9329	12895
Часть прибыли, направленная на вознаграждение	0	9267
Сумма выплат при увольнении	0	0
Сумма гарантированных премий	0	0
Суммы выходных пособий	0	0
Работникам службы внутреннего аудита и контроля, работникам осуществляющим управление рисками	624	487
Итого:	92923	108629

Работникам, являющимся членами Правления банка, за выполнение функций коллегиального исполнительного органа выплаты вознаграждения не производятся в соответствии с «Положением о правлении банка»

Вознаграждения Совету директоров

Виды выплат	2017г.	2016 г.
Вознаграждение, включая заработную плату работников банка являющихся членами Совета директоров	36426	39845
Итого:	36426	39845

Выплаты вознаграждения Совета директоров за выполнение своих функций облагаются страховыми взносами ПФ и ФФОМС.

Крупные вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка на отчетную дату 236 человек.

Численность исполнительных органов и отдельных работников, принимающих риски на отчетную дату

Наименование категории работников, осуществляющих функции принятия рисков	Численность
1.Правление банка	5
2.Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5
Итого:	10

Численность Совета директоров 12 человек.

31.1.Количественные и качественные показатели, используемые для учета рисков, влияющих на размер нефиксированной части вознаграждения работникам

Размер нефиксированной части вознаграждения работников зависит от возникающих в деятельности банка текущих рисков. Учет текущих рисков производится на ежемесячной основе в соответствии с действующими в Банке основными документами управления рисками и капиталом: «Стратегией управления рисками и капиталом», «Положением о процедурах управления рисками и капиталом», «Процедурами стресс - тестирования». Корректировка нефиксированной части вознаграждения работникам производится на количественные или качественные показатели исходя из подверженности рискам соответствующих структурных подразделений.

В принятой системе оплаты труда для корректировки нефиксированной части вознаграждения используются следующие показатели:

1.Предварительные корректировки на основе ожидаемых показателей:

- ожидаемая прибыль банка в планируемом году, определенная Стратегией развития;
- коэффициент корректировки нефиксированной части оплаты труда на уровень устойчивости банка;
- планируемые доходы от разовых операций.

2.Ежемесячные корректировки на качественные показатели и корректировки на фактически понесенные потери (недополученные доходы) в результате наступления случаев реализации банковских рисков по подразделениям от:

- риска ликвидности;
- кредитного риска;
- операционного риска;
- правового риска;
- риска потери деловой репутации;
- валютного риска;
- фондового риска;
- странового риска.

3.Корректировки по итогам 11 месяцев с учетом фактически полученных результатов в целом по банку:

- ожидаемая прибыль банка в планируемом году;
- фактически полученная прибыль без учета доходов от разовых операций;
- коэффициент корректировки на фактические результаты деятельности.

4.Кроме ежемесячных корректировок, дополнительно нефиксированная часть вознаграждения работникам, принимающих риски, может быть скорректирована Правлением Банка в зависимости от достигнутых количественных и качественных показателей характеризующих деятельность Банка на основании профессионального суждения подразделения по управлению рисками.

32. Информация по сделкам по уступке прав требований

По состоянию за 31.12.2017 г. факты уступки права требования по кредитным договорам и иным кредитным продуктам отсутствовали.

Внутренними документами Банка данные операции не предусмотрены. Процедуры и политика осуществления операций по уступке прав требования внутренними документами Банка не регламентированы.

За 2017 г. операции по переуступке прав требований на ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, не осуществлялись.

33. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1080	1424
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1080	1424

34. Раскрытие информации о деятельности Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, подлежит раскрытию на официальном сайте Банка: www.vkabank.ru, vkabank.ru.

С 01.01.2016 г. Банк также обеспечивает раскрытие на сайте кредитной организации информации по основным характеристикам инструментов капитала в соответствии с разделом 5 отчета об уровне достаточности капитала.

Кроме этого, в местах обслуживания физических и юридических лиц Банк раскрывает:

- информацию об адресе сайта Банка;
- копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

35. Утверждение годовой отчетности

Настоящая годовая отчетность будет утверждена на ежегодном собрании акционеров 25 апреля 2018 года.

Президент АО ВКАБАНК

Д.В.Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В.Котлярова

«16» марта 2018 г.



Прошнуровано, пронумеровано и

скреплено печатью _____ 80 _____ стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»

О.Г.Гольдберг

20 марта 2018 г.

