



Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2017 год

Содержание пояснительной информации:

1. Введение.....	41
2. Общая информация о банке	41
2.1. Структура банка	41
2.2. Банковская группа.....	42
2.3. Направления деятельности	42
2.4. Участие в системе страхования вкладов	42
2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	42
2.6. Информация о рейтинге.....	43
3. Основные показатели деятельности Банка	43
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	44
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	44
4.1.1. Основные средства	44
4.1.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	45
4.1.3. Нематериальные активы.....	45
4.1.4. Запасы.....	45
4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
4.1.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.	45
4.1.7. Финансовые активы	46
4.1.8. Обязательства Банка.....	47
4.1.9. Признание доходов и расходов.....	48
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	48
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	48
4.4. Сведения о корректирующих/ некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).....	48
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	48
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	49
4.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	49
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	49
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	49
5.2. Чистая ссудная задолженность	49
5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55
5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57
5.8. Прочие активы	58
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58
5.10. Выпущенные долговые обязательства.....	59
5.11. Прочие обязательства.....	60
5.12. Уставный капитал Банка	60
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	61
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	61
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61
6.3. Комиссионные доходы и расходы	61
6.4. Прочие операционные доходы	62
6.5. Операционные расходы	62
6.6. Возмещение (расход) по налогам.....	63
6.7. Изменение резервов на возможные потери	63
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	63
7.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.....	64
7.2. Состав собственного капитала.....	64
7.3. Выполнение требований к капиталу.....	66
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	66
9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	66

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	67
10.1. Общие положения	67
10.2. Виды рисков	67
10.3. Цели управления рисками и капиталом.....	67
Основной целью создания <i>Системы управления рисками и капиталом</i> является поддержание достаточности капитала Банка на требуемом для его финансовой устойчивости уровне за счет управления рисками (принятия и ограничения Банком рисков на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами)	67
10.4. Задачи управления рисками	68
■ управление рисками: выявление, оценка, установление взаимосвязей между отдельными видами, агрегирование оценки и контроль за объемами рисков;.....	68
■ оценка достаточности капитала для покрытия имеющихся и потенциальных рисков;.....	68
■ планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости к внутренним и внешним факторам рисков, стратегии развития бизнеса и текущей фазы развития;	68
■ формирование процедур управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критичных для Банка размеров.....	68
10.5. Методы управления рисками	68
10.6. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	69
10.7. Отчетность по управлению рисками и капиталом.....	73
11. Значимые виды рисков	74
11.1. Кредитный риск	74
11.2. Рыночный риск.....	81
11.3. Риск потери ликвидности.....	82
11.4. Процентный риск.....	83
11.5. Операционный риск.....	84
12. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами	85
13. Информация о системе оплаты труда.....	87
14. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.....	87
15. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.....	88

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Настоящая пояснительная информация содержит оценку результатов деятельности АО КБ «ФорБанк» в 2017 году, перспектив развития банка и является составной частью годовой отчетности.

Настоящая пояснительная информация составлена за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2017 года в тысячах российских рублей.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» образовано 16 декабря 1992 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

Банк реорганизован 22 июня 2001 года в открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (ОАО КБ «ФорБанк»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» изменено на Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

Банк реорганизован 13 ноября 2017 года путем присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Подразделения Банка расположены в 6 регионах РФ: г. Москва, Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области, Смоленской области и Республике Башкортостан.

Банк за 25 лет своего существования сформировался в качестве универсального кредитного института, оказывает широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических лиц, операции с банковскими картами, потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, денежные переводы, прием коммунальных и иных платежей от населения.

2.1. Структура банка

По состоянию на 01 января 2017 года Банк насчитывал 28 структурных подразделений, в том числе: 1 филиал, 14 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 7 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк насчитывает также 28 структурных подразделений, в том числе: 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 6 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство.

Головной офис АО КБ «ФорБанк» (107140, г. Москва, ул. Нижн. Красносельская, д. 5, стр. 5), в том числе:

Операционный офис № 0109 по адресу: 214025, Смоленская область, г. Смоленск, ул.Багратиона, д.27,

Кредитно-кассовый офис № 0108 по адресу: 450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, пр-т Октября, д.16,

4 операционные кассы вне кассового узла,

1 представительство.

Сибирский филиал АО КБ «ФорБанк» (656056, г. Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29), в том числе:

Дополнительные офисы:

№ 04 по адресу: 658030, Алтайский край, р.п. Тальменка, ул. Алтайская, д.1,

№ 06 по адресу: 659300, Алтайский край, г. Бийск, ул. Ленина, д. 234,

№ 07 по адресу: 659900, Алтайский край, г. Белокуриха, ул. Советская, д.3,

№ 09 по адресу: 656906, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чайковского, д.24,

№ 11 по адресу: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д.58,

№ 12 по адресу: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д.50,

№ 14 по адресу: 658087, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. 22 Партсъезда, д.11,

№ 15 по адресу: 656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д.157,

№ 16 по адресу: 656062, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Попова, д.76,

№ 17 по адресу: 656011, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Матросова, д.10,

№ 18 по адресу: 656031, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 37,

№ 22 по адресу: 656006, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Малахова, д. 148,

№ 23 по адресу: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, 44,

№ 2400 по адресу: 658200, Алтайский край, г. Рубцовск, проспект Рубцовский, 15, пом. 52,

№ 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, д. 1,

Операционные офисы:

№ 01 по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 24,

№ 02 по адресу: 630090, г. Новосибирск, пр-т Академика Лаврентьева, 6/1,

№ 1412 по адресу: 655007, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр. Н.С.Ермакова, д. 11, пом. 95,

2 операционные кассы вне кассового узла.

В сентябре 2017 года был открыт Дополнительный офис № 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, д. 1.

В декабре 2017 года была закрыта операционная касса вне кассового узла № 0509 по адресу: 215800, Смоленская область, г. Ярцево, 338 км автодороги Москва-Минск.

2.2. Банковская группа

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 Банк не являлся участником и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

2.3. Направления деятельности

В 2017 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий:

– Лицензия №2063, выданная ЦБ РФ 16.01.15, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– Лицензия №2063, выданная ЦБ РФ 16.01.15, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

2.4. Участие в системе страхования вкладов

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов).

2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,50% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за бар-

рель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% — по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

2.6. Информация о рейтинге

30 октября 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности ФорБанку на уровне ruB+. Изменение рейтинга обусловлено возросшими стратегическими рисками в связи с предстоящей реорганизацией в рамках присоединения АО «Народный земельно-промышленный банк». Положительное влияние на уровень рейтинга продолжают оказывать сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (H2=87,7%, H3=94,9%, покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами - 38,1% на 01.10.17) и приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.17 крупные кредитные риски (KSKR) к активам за вычетом резервов составили 38,5%). Среди прочих позитивных факторов агентство отмечает высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля (покрытие ссудного портфеля без учета выданных межбанковских кредитов обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий на 01.10.17 составило 520,1%; без учета данных компонентов - 121,9%) и высокое качество портфеля ценных бумаг.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За 2017 год активы Банка выросли на 24,51% и по состоянию на 01.01.2018 составили 7 385 157 тыс. руб., что на 1 453 872 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2017 (5 931 285 тыс. руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на ссудную задолженность — 61,09 %, что на 1,55% больше, чем на 01.01.2017 (59,54 %). Чистая ссудная задолженность увеличилась на 27,76% и на 01.01.2018 составила 4 511 731 тыс. руб., что на 980 269 тыс. руб. больше, чем 01.01.2017 (3 531 462 тыс. руб.).

В структуре пассивов наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями — 81,65 % (в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей — 56,57%), что на 4,15 % больше, чем на соответствующую дату прошлого года - 77,5 % (в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей — 49,8 %). Средства клиентов на 01.01.2018 составили 5 188 352 тыс. руб., что на 594 851 тыс. руб. больше, чем на соответствующую дату прошлого года (4 593 501 тыс. руб.).

На 1 января 2018 года Уставный капитал Банка составил 96 491 тыс.руб. (на 01.01.2017 составлял 84 907 тыс.руб.).

В целом по Банку по итогам работы в 2017 году получена прибыль в размере 20 884 тыс. руб. (в 2016 году получен убыток в размере 101 646 тыс. руб.).

По итогам 2017 года цели, поставленные стратегией развития Банка на 2013-2017 год, в основном выполняются.

Приоритетными активными операциями Банка в 2017 г. традиционно являлись операции по кредитованию юридических и физических лиц. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и финансовое состояние. Кредитование осуществлялось как в рамках открытых лимитов задолженности, так и за счет привлечения новых клиентов.

По состоянию на отчетную дату кредитный портфель Банка (без учета созданных резервов) увеличился по сравнению с данными на 1 января 2017 года на 480 655 тыс. руб., или на 13,11%. Данный рост преимущественно был обеспечен увеличением в портфеле Банка кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 476 783 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 составил 3 639 238 тыс. руб., или 87,78% совокупного кредитного портфеля Банка).

Динамика изменения кредитного портфеля Банка и просроченной задолженности представлена в Приложении 11.1.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в АО КБ «ФорБанк» определяются Учетной политикой, утвержденной Председателем Правления Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основании следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, 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;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражение доходов и расходов по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преимущества, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности, т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- непротиворечивость, т. е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

4.1.1. Основные средства

Основные средства, в том числе земля, принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату - в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, учитываемых в составе расходов.

- внесенных в уставный капитал - исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами, и фактических затрат на доставку объектов и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из их справедливой стоимости на дату признания;

назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка в течение отчетного года не проводится.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка в течение отчетного года не проводится.

4.1.7. Финансовые активы

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги принимается стоимость ценных бумаг, включающая в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением.

1) Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на соответствующих балансовых счетах по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в следующих случаях:

в последний рабочий день месяца;

на конец операционного дня -- даты совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (переоценивается остаток ценных бумаг данного выпуска);

на конец операционного дня, если изменение справедливой стоимости за период от даты последней переоценки в бухгалтерском учете по текущую дату включительно превысило 20 %.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

2) Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), классифицируются в категорию «удерживаемых до погашения».

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4) Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5) Учетные Банк векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации (далее – рубли), отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка – это требования Банка по поставке денежных средств (в рублях или в иностранной валюте) или ценных бумаг.

Требования по поставке денежных средств в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату отражения требований в иностранной валюте в учете (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг учитываются в балансе в размере стоимости ценных бумаг по условиям договора.

Д. Требования и обязательства, по которым доходы и расходы определяются с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта - эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютной обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на начало операционного дня – даты удовлетворения требования (исполнения обязательства).

4.1.8. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Собственные акции Банка учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка – это обязательства Банка по поставке денежных средств (в рублях или в иностранной валюте) или ценных бумаг.

Обязательства по поставке денежных средств в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату отражения обязательств в иностранной валюте в учете (с последующей переоценкой в

В Учетную политику на 2017 год были внесены незначительные изменения в связи с вступлением в действие изменений в Положение Банка России № 579-П.

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и определен Банком в размере 10% от показателя соответствующей статьи отчетности.

4.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

В соответствии с п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли (убытку), приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 №29н, значение базовой прибыли (убытка) на акцию рассчитывается как отношение Базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении.

Статья	2017	2016
Прибыль (убыток) с учетом СПОД, тыс. руб.	20 884	- 101 646
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, тыс. шт.	85 872	84 907
Базовая прибыль на акцию, руб. коп.	0,24	- 1,20

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	234 483	197 114
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	327 695	437 789
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	64 129	56 093
Итого денежных средств и их эквивалентов	626 307	690 996

Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в других странах, кроме Российской Федерации. Ограничений на использование денежных средств нет. Резервы на возможные потери не создавались.

5.2. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды кредитным организациям:		
Прочие размещенные средства кредитным организациям	843 420	120 999
Резерв на возможные потери	0	0
Итого ссуды кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	843 420	120 999
Ссуды юридическим лицам:		
Ссудная задолженность	3 639 238	3 162 455
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	771	1 069
Итого ссуды юридическим лицам	3 640 009	3 163 524
Резерв на возможные потери	(366 748)	(181 604)

	01.01.2018	01.01.2017
Итого ссуды юридическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	3 273 261	2 981 920
Ссуды физическим лицам:		
Ссудная задолженность	506 485	502 613
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	1 000	14 500
Итого ссуды физическим лицам	507 485	517 113
Резерв на возможные потери	(112 435)	(88 570)
Итого ссуды физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	395 050	428 543
Итого чистая ссудная задолженность	4 511 731	3 531 462

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 1 января 2018 года увеличилась на 27,76% и составила 4 511 731 тыс. руб., на 1 января 2017 года данный показатель составлял 3 531 462 тыс. руб.

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям малого и среднего бизнеса реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющимися клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Корпоративный портфель Банка на 1 января 2018 года составил 3 640 009 тыс. руб., увеличившись по сравнению с данными на 1 января 2017 года на 476 485 тыс. руб., или 15,06%. Рост данного показателя обусловлен привлечением новых клиентов на обслуживание, в том числе на кредитование.

Операции по межбанковскому кредитованию на протяжении 2017 и 2016 годов Банком не осуществлялись в виду повышенных рисков на межбанковском рынке. Прочие размещенные средства кредитным организациям представляют собой задолженность по сделкам РЕПО, заключенным через брокеров-кредитных организаций.

Ниже представлена информация по предоставленным ссудам юридическим лицам по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма , тыс.руб.	Доля , %	Сумма , тыс.руб.	Доля , %
Прочие виды деятельности	464 807	12,77	340 695	10,77
Операции с недвижимым имуществом	276 180	7,59	258 819	8,18
Оптовая и розничная торговля	915 559	25,15	954 092	30,16
Транспорт и связь	23 161	0,64	21 546	0,68
Строительство	658 703	18,10	507 198	16,03
Сельское хозяйство	361 868	9,94	307 013	9,70
Производство и распределение электроэнергии	10 000	0,27	9 370	0,30
Обрабатывающие производства	838 385	23,03	553 252	17,49
Добыча полезных ископаемых	-	0,00	-	0,00
На завершение расчетов	91 346	2,51	211 539	6,69
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:	3 640 009	100,00	3 163 524	100,00
Кредиты индивидуальным предпринимателям	317 913	8,73	146 697	4,64
Ссуды в ПОС	5 348	0,15	14 784	0,47
Резерв на возможные потери	(366 748)	-	(181 604)	-

Вид экономической деятельности	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма , тыс.руб.	Доля , %	Сумма , тыс.руб.	Доля , %
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за минусом резерва на возможные потери	3 273 261	-	2 981 920	-

Кредитные вложения Банка достаточно сбалансированы по отраслям экономики. Наблюдается рост кредитного портфеля по таким отраслям как операции с недвижимым имуществом, транспорт и связь, строительство, сельское хозяйство, производство и распределение электроэнергии, обрабатывающие производства и снижение по таким отраслям экономики как оптовая и розничная торговля.

Значительная доля кредитов предоставлена предприятиями и организациями оптовой и розничной торговли, строительства, а также обрабатывающих производств. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 66,28% (в 2016 году было 63,68%) от корпоративного портфеля Банка.

В отчетном периоде объемы кредитования физических лиц практически не изменились, при этом доля данного вида кредитования в совокупном кредитном портфеле Банка уменьшилась. На 1 января 2018 года кредитный портфель физических лиц составил 507 485 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 12,24% от совокупного кредитного портфеля Банка. Уменьшение составило 9 628 тыс. руб. или 1,86% (на 1 января 2017 года кредитный портфель физических лиц – 517 113 тыс. руб., или 14,05% от совокупного кредитного портфеля).

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд физическим лицам:

Вид ссуды	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма , тыс.руб.	Доля , %	Сумма , тыс.руб.	Доля , %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	400	0,08	2 390	0,46
Ипотечные ссуды	38 063	7,50	85 436	16,52
Автокредиты	1 279	0,25	3 443	0,67
Иные потребительские ссуды	466 743	91,97	411 344	79,55
Задолженность приравненная к ссудной	1 000	0,20	14 500	2,80
Всего кредитов физлиц	507 485	100,00	517 113	100,00
в т.ч. ссуды в ПОС	301 484	59,41	270 793	50,45
Резерв на возможные потери	(112 435)	-	(88 570)	-
Итого ссудная задолженность по физическим лицам за минусом резерва на возможные потери	395 050	-	428 543	-

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения представлено ниже:

	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредитные организации	843 420	0	0	843 420
Юридические лица	1 999 801	1 161 818	160 477	3 322 096
Индивидуальные предприниматели	189 491	103 296	25 126	317 913
Физические лица	64 299	23 441	419 745	507 485
Итого ссудная задолженность	3 097 011	1 288 555	605 348	4 990 914
Резерв на возможные потери	(221 482)	(156 004)	(101 697)	(479 183)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва на возможные потери	2 875 529	1 132 551	503 651	4 511 731

В 2017 году существенно сократился средневзвешенный срок до погашения кредитного портфеля. Доля кредитов со сроком погашения свыше 1 года уменьшилась с 49,63% до 11,17 %. Доля кредитов со сроком погашения до 6 месяцев увеличилась с 26,42% до 63,73%.

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения представлено ниже:

Наименование документа	
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год	

Дата	Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения, %			Итого
	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
На 01.01.2017	26,42%	23,95%	49,63%	100,00%
На 01.01.2018	63,73%	25,10%	11,17%	100,00%

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя:

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации кредитных организаций РФ	95 504	159 453
Корпоративные облигации эмитентов РФ	218 618	187 105
Облигации РФ	1 078 347	750 923
Итого долговые ценные бумаги	1 392 469	1 097 481
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	-
Итого долевые ценные бумаги	-	-
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 392 469	1 097 481

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2018 года увеличились на 294 988 тыс. руб.

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков погашения, величины купонного дохода по каждому выпуску.

№	Наименование эмитента	ОГРН	Код вида деятельности эмитента	Код типа ценной бумаги	ISIN	Объем вложений (тыс. руб.)
1	Министерство финансов Российской Федерации	1037739085636	75.11.4	BON1	RU000A0JV4L2	728 463
2	Министерство финансов Российской Федерации	1037739085636	75.11.4	BON1	RU000A0JV4Q1	235 214
3	Министерство финансов Российской Федерации	1037739085636	75.11.4	BON1	RU000A0JVMH1	55 006
4	Министерство финансов Российской Федерации	1037739085636	75.11.4	BON1	RU000A0JXTS9	59 664
5	АО "Россельхозбанк"	1027700342890	64.19	BON3	RU000A0JQK64	95 504
6	ОАО "Санкт-Петербург Телеком"	1027809223903	61.10.1	BON4	RU000A0JS3M7	29 548
7	ООО «Домоделово Фьюэл Фасилитис»	1155009000453	68.32	BON4	RU000A0ZYM21	75 217
8	ПАО "Полос"	1068400002990	70.22	BON4	RU000A0JVM99	59 700
9	ПАО "Полос"	1068400002990	70.22	BON4	RU000A0JVM00	54 153

Наименование документа	
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год	

№	Наименование эмитента	Код вида деятельности эмитента	Расшифровка ОКВЭД	Отрасль	Объем вложений (тыс. руб.)
1	Министерство финансов Российской Федерации	75.11.4	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Финансы	728 463
2	Министерство финансов Российской Федерации	75.11.4	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Финансы	235 214
3	Министерство финансов Российской Федерации	75.11.4	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Финансы	55 006
4	Министерство финансов Российской Федерации	75.11.4	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Финансы	59 664
5	АО "Россельхозбанк"	64.19	Денежное посредничество прочее	Финансы	95 504
6	ОАО "Санкт-Петербург Телеком"	61.10.1	Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	Услуги	29 548
7	ООО «Домодедово Фьюэл Фасилитис»	68.32	Услуги по управлению недвижимым имуществом, предоставляемые за вознаграждение или на договорной основе	Услуги	75 217
8	ПАО "Полус "	70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Услуги	59 700
9	ПАО "Полус"	70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Услуги	54 153

Отрасль	Объем вложений (%)	Географическая концентрация
Финансы	77,44	Российская Федерация
Услуги	22,56	Российская Федерация

№	Наименование эмитента	Срок погашения	Величина купонного дохода (%)
1	Министерство финансов Российской Федерации	29.01.2025	9,12
2	Министерство финансов Российской Федерации	06.12.2034	9,92
3	Министерство финансов Российской Федерации	16.08.2023	2,5
4	Министерство финансов Российской Федерации	23.06.2027	4,25
5	АО "Россельхозбанк"	14.11.2019	10,9
6	ОАО "Санкт-Петербург Телеком"	31.01.2022	10,7
7	ООО «Домодедово Фьюэл Фасилитис»	20.12.2022	8,1
8	ПАО "Полус "	03.07.2025	12,1
9	ПАО "Полус"	03.07.2025	12,1

Облигации РФ представляют собой процентные (купонные) ценные бумаги с номиналом в рублях РФ, долларах США, выпущенные Министерством Финансов РФ и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации, номинированные в рублях РФ, имеют сроки погашения с августа 2023 г. по декабрь 2034 г., ставки купона от 2,5% до 9,92% годовых. Облигации с номиналом в долларах США имеют срок погашения в июне 2027 г., ставку купона 4,25% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой процентные (купонные) ценные бумаги с номиналом в рублях РФ, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2022 г. по июль 2025 г., ставки купона от 8,1% до 12,1% годовых.

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные (купонные) ценные бумаги с номиналом в рублях РФ, выпущенные крупным российским банком и свободно обращающиеся на российском рынке. Процентные (купонные) облигации имеют срок погашения в ноябре 2019 г., ставку купона 10,9% годовых.

Наименование документа
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Долговые ценные бумаги обращаются на активном рынке и имеют биржевые котировки, на основании которых определяется их справедливая стоимость.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя:

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации кредитных организаций РФ	-	48 199
Корпоративные облигации эмитентов РФ	3 973	3 894
Итого долговые ценные бумаги	3 973	52 093
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	1 141	1 141
Итого долевые ценные бумаги	1 141	1 141
Итого вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	5 114	53 234
Резерв на возможные потери	(240)	(11)
Итого вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	4 874	53 223

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2018 года сократились на 48 349 тыс. руб.

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи, с указанием сроков погашения, величины купонного дохода по каждому выпуску.

№	Наименование эмитента	ОГРН	Код вида деятельности эмитента	Код типа ценной бумаги	ISIN	Объем вложений (тыс. руб.)
1	АО "АИЖК"	1027700262270	64.99	BON4	RU000A0JQAM6	3 973
2	АО "АЖИК"	1022201764419	66.19	SHS 3	1-05-11554-F	901

№	Наименование эмитента	Код вида деятельности эмитента	Расшифровка ОКВЭД	Отрасль	Объем вложений (тыс. руб.)
1	АО "АИЖК"	64.99	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению другие группировки	Финансы	3 973
2	АО "АЖИК"	66.19	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	Финансы	901

Отрасль	Объем вложений (%)	Географическая концентрация
Финансы	100,00	Российская Федерация

№	Наименование эмитента	Срок погашения	Величина купонного дохода (%)
---	-----------------------	----------------	-------------------------------

Наименование документа			
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год			

1	АО "АИЖК"	15.09.2028	11,5
---	-----------	------------	------

Корпоративные облигации представляют собой процентные (купонные) ценные бумаги с номиналом в рублях РФ, выпущенные крупной российской компанией и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения в сентябре 2028 г., ставку купона 11,5% годовых.

Вложения в долевые ценные бумаги прочих резидентов по состоянию на 01.01.2018 г. представлены обыкновенными именными акциями АО «Краевое агентство по жилищному ипотечному кредитованию» (г. Барнаул), учитываемые по цене приобретения с созданием резерва на возможные потери в размере 21%, не имеющими котировок.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	193 937	197 447
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	174 409	176 337
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	48 495	579
Нематериальные активы	13 174	8 827
Материальные запасы	1 822	4 502
Итого	431 837	387 692

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

	Основ- ные средства	Земля и не- движимость, временно не используе- мые, сдавае- мые в аренду	Вложения в сооружение (строитель- ство), создание (изготовление) и приобрете- ние основных средств и не- материальных активов	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	247 224	176 337	579	10 772	4 502	439 414
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(49 777)	-	-	(1 945)	-	(51 722)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	197 447	176 337	579	8 827	4 502	387 692
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года за вычетом резерва на воз-	197 447	176 337	579	8 827	4 502	387 692

	Основ- ные средства	Земля и не- движимость, временно не используе- мые, сдавае- мые в аренду	Вложения в сооружение (строитель- ство), создание (изготовление) и приобрете- ние основных средств и не- материальных активов	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Итого
возможные потери						
Поступления	8 878	2 047	61 949	7 474	19 300	99 648
Выбытие	(327)	(2 047)	(14 033)	(33)	(21 980)	(38 420)
Переоценка	2 161	(1 928)	-	-	-	233
Амортизацион- ные отчисления за отчетный пе- риод	(14 436)	-	-	(3 106)	-	(17 542)
Амортизацион- ные отчисления по выбывшим объектам	278	-	-	12	-	290
Переоценка накопленной амортизации	(64)	-	-	-	-	(64)
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 го- да	257 936	174 409	48 495	18 213	1 822	500 875
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(63 999)	-	-	(5 039)	-	(69 038)
Остаточная сто- имость на 1 ян- варя 2018 года	193 937	174 409	48 495	13 174	1 822	431 837
Резерв на воз- можные потери	-	-	-	-	-	-
Остаточная сто- имость на 1 ян- варя 2018 года за вычетом ре- зерва на воз- можные потери	193 937	174 409	48 495	13 174	1 822	431 837

Состав статьи «Основные средства», представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Здания	157 909	158 685
Транспорт	5 756	5 232
Прочие основные средства	30 272	33 530
Итого основные средства	193 937	197 447

Состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	2 047
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	174 409	174 290
Итого недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	174 409	176 337

Банк переоценивает принадлежащие ему на праве собственности здания, части зданий и помещения в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена в январе 2018 г. и отражена как корректирующее событие после отчетной даты. Для оценки объектов основных средств привлекались независимые оценщики – ООО «Бизнес Консалтинг».

Оценка проводилась специалистами ООО «Бизнес Консалтинг» - членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»:

- Яшкиным Василием Васильевичем,
- Юдаковой Натальей Геннадьевной.

При определении восстановительной стоимости использовались показатели стоимости зданий со строительными параметрами, близкими к соответствующим строениям рассматриваемых объектов.

Расчет стоимости строительства объекта оценки определялся на основе подбора зданий-аналогов с последующими корректировками, учитывающими различия в объеме здания, регион, инфляционное удорожание на дату оценки.

Здания-аналоги выбирались исходя из назначения, общей характеристики, класса конструктивной системы, класса качества, строительного объема и площади объекта оценки. В качестве расчетной единицы использовались стоимость 1 кв.м. общей площади здания-аналога.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. имелись ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности балансовой стоимостью 174 409 тыс. рублей, связанные с заключенными договорами аренды.

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Ниже представлен состав статьи «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вложения в сооружение и приобретение основных средств	2 795	579
Вложения в сооружение и приобретение нематериальных активов	45 700	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	48 495	579

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемых для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 100 000 рублей за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

Ниже представлен состав статьи «Материальные запасы»:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Запасные части	85	67
Материалы	952	1 788
Инвентарь и принадлежности	785	2 647
Итого	1 822	4 502

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

На балансе Банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам уступки прав или отступного, залога до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Наименование документа
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Ниже представлен состав статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Недвижимость (кроме земли)	16 484	2 941
Земля	3 750	30
Резервы на возможные потери	(63)	-
Итого	20 171	2 971

5.8. Прочие активы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 754	3 209
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	276 875	57 825
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	871	4 045
Требования по получению процентов	15 524	9 653
Требования по прочим операциям	6 435	7 371
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 622	7 113
Итого прочие финансовые активы	306 081	89 216
Расчеты по налогам и сборам	5	246
Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	0	310
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	28
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	162	109
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	383	424
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	120
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 112	15 548
Расчеты с прочими дебиторами	4 452	3 224
Расходы будущих периодов	3 965	5 376
Итого прочие нефинансовые активы	32 079	25 385
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	338 160	114 601
Резерв на возможные потери	(20 617)	(20 455)
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	317 543	94 146

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия		
- Текущие /расчетные счета	38 934	5 990
- Срочные депозиты	6 765	19 328
- Прочие привлеченные средства	50 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие /расчетные счета	727 538	816 831
- Срочные депозиты	756 714	863 260
- Прочие привлеченные средства	2 425	1 820
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие /расчетные счета	165 694	139 605
- Срочные депозиты	3 429 001	2 736 926
- Прочие привлеченные средства	96	48
- Средства в расчетах	11 185	9 693
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 188 352	4 593 501

Далее приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (без индивидуальных предпринимателей)	3 494 446	67,35	2 802 315	61,0
Недвижимость и строительство	429 360	8,28	331 061	7,2
Торговля (и общественное питание)	478 017	9,21	407 061	8,9
Предоставление коммунальных и прочих услуг (включая профсоюзные организации)	152 617	2,94	354 691	7,7
Транспорт и связь	60 278	1,16	86 227	1,9
Прочее	95 500	1,84	147 051	3,2
Сельское хозяйство	17 584	0,34	19 732	0,4
Промышленность	157 394	3,03	102 414	2,2
Финансовое посредничество (со страховыми компаниями)	207 457	4,00	342 470	7,5
Государственные и муниципальные органы	95 699	1,85	479	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 188 352	100,0	4 593 501	100,0

5.10. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Дисконтные векселя	13 000	49 625
Итого выпущенных долговых обязательств	13 000	49 625

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) с указанием дат размещения и погашения по каждой ценной бумаге, сумм дисконта, начисленных на конец отчетного периода.

№ п/п	Дата продажи векселя	Номер векселя	Номинал	Стоимость размещения	Сумма дисконта (на 01.01.2018 г.)	Код валюты вексельной суммы	Дата и условия погашения	Примечание
1	11.09.2015	020446	5 000 000,00	3 518 275,00	623 669,69	643	по предъявлении, но не ранее 04.09.2018 г.	Дисконтный вексель
2	11.09.2015	020448	5 000 000,00	3 518 275,00	623 669,69	643	по предъявлении, но не ранее 04.09.2018 г.	Дисконтный вексель
3	11.09.2015	020455	1 000 000,00	703 655,00	124 733,95	643	по предъявлении, но не ранее 04.09.2018 г.	Дисконтный вексель
4	11.09.2015	020456	1 000 000,00	703 655,00	124 733,95	643	по предъявлении, но не ранее 04.09.2018 г.	Дисконтный вексель
5	11.09.2015	020461	500 000,00	351 828,00	62 366,79	643	по предъявлении, но не ранее 04.09.2018 г.	Дисконтный вексель
6	11.09.2015	020462	500 000,00	351 828,00	62 366,79	643	по предъявлении, но не ранее 04.09.2018 г.	Дисконтный вексель
ИТОГО			13 000 000,00	9 147 516,00	1 621 540,86			

По состоянию на 01.01.2018 выпущенные векселя размещены в сентябре 2015 г. со сроками погашения в сентябре 2018 г. Все выпущенные долговые ценные бумаги являлись простыми дисконтными векселями, номинированными в рублях РФ со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее определенной даты». Ставка дисконтирования по векселям устанавливалась, исходя из ставок привлечения, действующих в Банке на момент составления векселя.

Наименование документа
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

5.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	17 589	14 974
Суммы, поступившие на корсчета, до выяснения	997	659
Обязательства по прочим операциям	3 623	1 533
Доходы будущих периодов	-	26
Итого прочие финансовые обязательства	22 209	17 192
Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	4	-
Обязательства по текущим налогам	3 796	3 623
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	18 645	15 655
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	153	-
Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	27	6
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	6 763	5 385
Расчеты с прочими кредиторами	6 593	5 924
Расчеты с акционерами по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)	13	-
Расчеты с по социальному страхованию и обеспечению	11 511	3 490
Итого прочие нефинансовые обязательства	47 505	34 083
Итого прочие обязательства	69 714	51 275

5.12. Уставный капитал Банка

	Количество акций, шт.		Количество акций, тыс. руб.	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
На 1 января 2017 года	84 907 000	0	84 907	0
На 1 января 2018 года	96 490 525	0	96 491	0

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 96 491 тысяча российских рублей и разделен на 96 490 525 обыкновенных именных акций бездокументарной формы.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют права:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- иметь свободный доступ к документам Банка (по перечню, установленному Федеральным законом «Об акционерных обществах»);
- в соответствии с действующим законодательством передавать права, предоставляемые акцией;
- выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством;
- вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать для ознакомления список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизором или независимым аудитором финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральными законами;
- иные права, установленные действующим законодательством и уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрено.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные доходы		
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	26	2 327
По предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями	669 285	560 570
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	2 686	16 485
По депозитам, размещенным в Банке России	-	3
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам права требования, по которым приобретены клиентами, не являющимся кредитными организациями	31 746	34 765
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств	9 225	5 419
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям предоставления (размещения) денежных средств	359	0
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	106 844	85 295
Итого процентных доходов	820 171	704 864
Процентные расходы		
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - кредитных организаций	(1 797)	-
По денежным средствам на банковских счетах клиентов- юридических лиц	(1 348)	(2 857)
По депозитам юридических лиц	(73 131)	(68 262)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	(604)	(992)
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций	(30 585)	(11 619)
По полученным кредитам от Банка России	-	3
По депозитам клиентов - физических лиц	(242 790)	(269 379)
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	-	(22)
По выпущенным векселям	(4 413)	(10 329)
Итого процентных расходов	(354 668)	(363 463)
Чистые процентные доходы	465 503	341 401

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	40 345	49 945
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	151 536	498 286
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(5 194)	(11 301)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(151 382)	(416 218)
Расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	(2)	-
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 303	120 712

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	28 408	27 273
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	70 889	91 440
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	126 096	80 645

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы от выдачи банковских гарантий	4 054	4 587
Прочие комиссии	4 341	3 891
Итого комиссионных доходов	233 788	207 836
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(819)	(495)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(168)	(37)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 333)	(10 012)
За полученные гарантии и поручительства	(30)	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 731)	(2 993)
Прочие комиссии	(38 259)	(40 028)
Итого комиссионных расходов	(53 340)	(53 565)
Чистый комиссионный доход	180 448	154 271

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
От аренды	3 095	4 318
От выбытия (реализации) имущества	343	710
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 127	-
Прочие операционные доходы	9 346	6 618
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	6 319	18
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	693	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3 255	51
Поступления в возмещение причиненных убытков	1 090	823
От оприходования излишков денежной наличности	8	12
От списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	981	2 298
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	944	1 053
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	10 618	2 122
Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами (векселям)	17	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 964	4 748
Доходы от изменения стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28	-
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	2 438	4 594
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-	1
Другие доходы, относимые к прочим	-	1
Итого прочих операционных доходов	49 266	27 367

6.5. Операционные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(2 177)	(2 255)
Прочие операционные расходы	(6 711)	(8 113)
Расходы (кроме процентных) по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами	-	(1 365)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(285 382)	(289 353)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(78 720)	(78 679)
Другие расходы на содержание персонала	(680)	(726)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(15 079)	(14 090)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(3 749)	(1 832)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включительно)	(23 690)	(22 128)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
чая коммунальные расходы)		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(73 372)	(74 650)
Расходы на исследования и разработку	(137)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(5 142)	(4 849)
По списанию стоимости материальных запасов	(13 947)	(15 006)
По выбытию (реализации) имущества	(21)	(520)
От уценки основных средств	(397)	-
Подготовка и переподготовка кадров	(351)	(261)
Служебные командировки	(5 326)	(4 726)
Охрана	(11 915)	(13 277)
Реклама	(3 167)	(3 370)
Представительские расходы	-	(97)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(13 738)	(12 912)
Судебные и арбитражные издержки	(4)	(18)
Аудит	(440)	(390)
Страхование	(16 110)	(12 762)
Другие организационные и управленческие расходы	(24 326)	(18 360)
Штрафы, пени, неустойки	(94)	(272)
Платежи в возмещение причиненных убытков	(85)	-
Расходы от списания недостач денежной наличности	(1)	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(1 395)	(17 779)
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	(1)	(1)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(32)	(10)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	(2 150)	(2007)
Другие расходы, относимые к прочим	(123)	(3 624)
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	-	(3)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(2 342)	(7 183)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(3 329)	(500)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	(184)	-
Итого операционных расходов	(594 317)	(611 118)

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(5 287)	(9 158)
Налог на прибыль	(7 652)	(7 960)
Отложенный налог на прибыль	(451)	-
Итого возмещение (расход) по налогам	(13 390)	(17 118)

6.7. Изменение резервов на возможные потери

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе	(112 017)	(88 798)
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	383	(2 455)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 178)	(12 578)
Итого изменение резерва	(113 195)	(101 376)

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

7.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.

Целью управления капиталом является обеспечение деятельности Банка собственными средствами позволяющими осуществлять развитие Банка в соответствии со стратегией определенной акционерами Банка при одновременном обеспечении покрытия принятых на себя рисков и создания, соответствующих уровню принятых рисков, резервов.

Политика управления капиталом Банка определяется Советом директоров Банка и оформляется в виде отдельных положений среднесрочной программы развития Банка и тактических целей на текущий год.

Политика управления капиталом Банка включает в себя положение «Система управления рисками» и внутренние нормативные документы, определяющие управление отдельными видами рисков.

С целью своевременного выявления потребности Банка в дополнительном капитале проводится ежемесячный мониторинг достаточности капитала, величины принимаемых Банком основных рисков.

При возникновении потребности в дополнительном капитале проводятся мероприятия по его увеличению в соответствии с «Планом обеспечения непрерывности и(или) восстановления деятельности» путем внесения изменений в тактические цели (снижение темпов роста активов, уменьшение затрат на содержание Банка и т.п.), в среднесрочную программу развития (привлечение дополнительного капитала, субординированных депозитов, пересмотр направлений и темпов развития).

7.2. Состав собственного капитала.

Основными составляющими собственного капитала Банка являются уставный капитал, нераспределенная прибыль и денежные средства безвозмездного финансирования.

Подробно состав собственного капитала приведен ниже с указанием данных бухгалтерского баланса, являющихся его источником:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	(раздел I)		
				Наименование по- казателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)"	24	96 491	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	96 491	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	96 491
2	"Резервный фонд"	27	22 627	"Резервный фонд"	3	22 627
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	543 114	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	361 670
4	"Денежные средства безвозмездного финансирования"	32	315 340	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	315 340
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	431 837	"Показатели, уменьшающие источники базового капитала"	X	X
5.1	"иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	X	58 875	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	(47 100)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование по- казателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.2	"нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал"	X	X	"Нематериальные активы"	41.1.1	(11 775)
6	X	X	X	"Показатели, уменьшающие источники базового капитала"	X	X
6.1	X	X	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 602)
7	X	X	X	"Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	X	X
7.2	X	X	X	"Источники собственных средств для формирования которых использованы ненадлежащие активы"	41.1.4	(400)
8	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	5 188 352	X	X	X
8.1.	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	103 500	"Источники дополнительного капитала, итого",	51	301 742
X	X	X	X	Из них: субординированные депозиты	46,47	73 300
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	20 884	"Источники дополнительного капитала, итого",	51	301 742
9.1	X	X	X	Из них: прибыль (убыток) текущего года	X	15 271
10	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	33 997	"Источники дополнительного капитала, итого",	51	301 742
10.1	X	X	X	Из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	33 941

Наименование документа						
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год						

№ 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
11	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	543 114	"Источники дополнительного капитала, итого",	51	301 742
11.1	X	X	X	Из них: нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	179 230

Статья	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Основной капитал, в т.ч.	735 251	461 181	274 070
Уставный капитал	96 491	84 907	11 584
Резервный фонд	22 627	12 736	9 891
Нераспределенная прибыль прошлых лет	361 670	367 069	(5 399)
Нераспределенная прибыль отчетного года	315 340	-	315 340
Нематериальные активы	(58 875)	(3 531)	(55 344)
Формирование капитала неадаптивными активами	(2 002)	-	(2 002)
Дополнительный капитал, в т.ч.	301 742	261 548	40 194
Нераспределенная прибыль прошлых лет	179 230	-	179 230
Прирост стоимости имущества	33 941	13 164	20 777
Прибыль текущего года	15 271	206 925	(191 654)
Субординированный депозит по остаточной стоимости	73 300	41 500	31 800
Формирование капитала неадаптивными активами	-	(41)	41
Собственный капитал	1 036 993	722 729	314 264

Расчет капитала (собственных средств) Банка производится в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

7.3. Выполнение требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банком не были нарушены требования к капиталу, нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполняются на все отчетные даты.

Значения нормативов достаточности капитала приведены ниже:

Норматив	на 01.01.2018	на 01.01.2017	требования ЦБ РФ
Достаточность собственных средств (капитала)	15,9 %	13,2 %	8,0%
Достаточность базового капитала	11,3 %	8,4 %	4,5%
Достаточность основного капитала	11,3 %	8,4 %	6,0%

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В течение 2017 года Банком соблюдались все нормативы, установленные Банком России.

В отчетном периоде значение показателя финансового рычага увеличилось (на 1 января 2018 г. – 9,9, на 1 января 2017 г. – 7,5).

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

По состоянию на 01.01.2018 г. существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также неиспользованных кредитных средств у Банка нет.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10.1. Общие положения

Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом определяются Положением «Система управления рисками и капиталом» и другими внутренними нормативными документами Банка, разработанными в рамках системы управления рисками и капиталом согласно требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указания Банка России от 15 апреля 2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Положение «Система управления рисками и капиталом» определяет:

- цели создания и структуру Системы управления рисками и капиталом;
- общий порядок управления рисками и капиталом в Банке;
- стратегию управления рисками и капиталом Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка реализуется путем внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), основывается на Стратегии развития Банка и Организационной структуре Банка. Результаты функционирования Системы управления рисками и капиталом учитываются при разработке и корректировке Стратегии развития Банка. Совет директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает необходимость внесения изменений в Систему управления рисками и капиталом, а также во внутренние документы Банка, регулирующие порядок управления значимыми рисками. Правление Банка и Председатель Правления Банка в рамках своей компетенции не реже 1 раза в год рассматривают необходимость внесения изменений в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

В целях управления рисками и капиталом и с учетом масштабов деятельности Банка, значимыми для Банка, оказывающими прямое существенное влияние на финансовую устойчивость и потребность в капитале Банка признаны Кредитный риск, Рыночный риск, Риск потери ликвидности и Операционный риск. Существенное влияние на деятельность Банка также могут оказывать Процентный риск и Риск Концентрации. Оценка иных рисков на предмет их значимости и при необходимости их отнесение к Значимым рискам осуществляется не реже 1 раза в год Советом директоров на основе предложений Службы управления рисками и андеррайтинга.

По каждому Значимому риску Банк определяет методологию и производит оценку риска и определение потребности в капитале, включая определение:

- источников данных для оценки риска;
- процедур стресс-тестирования;
- методов снижения риска;
- методов управления риском, возникающим в связи с недостаточным эффектом мер по снижению риска в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск для Кредитного риска).

10.2. Виды рисков

В процессе управления рисками в 2017 году Банк руководствовался следующей классификацией рисков:

Кредитный риск, в том числе **Кредитный риск контрагента**

Рыночный риск (включая Фондовый риск, Рыночный Процентный риск, Валютный риск и Товарный риск)

Процентный риск

Риск потери Ликвидности

Риск Концентрации (включая Отраслевой риск и риск крупных контрагентов)

Стратегический риск

Риск потери деловой репутации

Операционный риск (включая регуляторный риск, правовой риск, риск легализации, технологический риск, риск неэффективности и прочие операционные риски):

10.3. Цели управления рисками и капиталом

Основной целью создания *Системы управления рисками и капиталом* является поддержание достаточности капитала Банка на требуемом для его финансовой устойчивости уровне за счет управления рисками (принятия и ограничения Банком рисков на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегиче-

скими задачами)

10.4. Задачи управления рисками

Цель управления рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление рисками: выявление, оценка, установление взаимосвязей между отдельными видами, агрегирование оценки и контроль за объемами рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия имеющихся и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости к внутренним и внешним факторам рисков, стратегии развития бизнеса и текущей фазы развития;
- формирование процедур управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критичных для Банка размеров.

При этом Система управления рисками и капиталом должна позволять:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски;
- выделять значимые риски;
- осуществлять оценку значимых рисков;
- осуществлять агрегирование оценок значимых рисков для совокупного объема риска;
- осуществлять контроль за объемами значимых рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера ОВП;
- обеспечивать централизованный контроль за совокупным объемом риска и достаточностью капитала Банка.

10.5. Методы управления рисками

Управление рисками и капиталом строится на мониторинге проводимых Банком операций, комплексной обработке управленческой информации, принятии на ее основе управленческих решений, контроля их исполнения, и состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска и достаточности капитала, в том числе процедуры стресс-тестирования;
- ограничение риска и контроль достаточности капитала;
- принятие риска;
- мониторинг риска и достаточности капитала;
- принятие мер по снижению риска и обеспечению достаточности капитала.

Выявление любого вида риска осуществляется на постоянной основе всеми сотрудниками Банка.

Оценка риска на первоначальном этапе осуществляется руководителем структурного подразделения. Окончательная оценка риска проводится Службой управления рисками и андеррайтинга либо иным подразделением, за которым закреплено проведение оценки во внутренних нормативных документах Банка по управлению конкретными видами рисков.

В зависимости от характера риска Банк может:

- избегать его, не осуществлять виды деятельности, несущие риск;
- принять, в частности, если риска избежать не удастся;
- ограничить путем установления лимитов и реализации процедур внутреннего контроля.

Рекомендации о способе минимизации (ограничения) риска в рамках своей компетенции вырабатывает Казначейство, Планово-экономический отдел, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба управления рисками и андеррайтинга, Кредитный Комитет, Правление Банка, Комитет по рискам при Совете директоров, либо иное подразделение за которым закреплено проведение оценки по управлению конкретными видами рисков.

В рамках текущей деятельности решение о способе минимизации (ограничения) риска принимает Правление Банка либо Совет директоров, в соответствии с утвержденной Советом директоров Системой управления рисками и капиталом.

Председатель Правления Банка принимает решения, направленные на минимизацию потерь, при рез-

ком возрастании уровня рисков или реализации крупного риска предпринимает меры по восстановлению ликвидности, собственных средств (капитала), финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности, прибыльности, репутации Банка или других показателей деятельности Банка, на которые было оказано негативное влияние.

Руководитель структурного подразделения на постоянной основе отслеживает конкретный выявленный риск, контролирует его повторное появление и величину потерь. Общий мониторинг уровней рисков проводит Служба управления рисками и андеррайтинга.

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

Система управления Рисками интегрирована в операционную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка. Совет Директоров и исполнительные органы Банка (Правление, Председатель Правления) ответственны за создание эффективной Системы управления Рисками, за соблюдение коллегиальными органами и должностными лицами требований Системы управления Рисками и внутренних документов Системы управления Рисками.

Функционирование Системы управления Рисками обеспечивается в основном Службой управления рисками и андеррайтинга (СУР) и Планово-экономическим отделом (ПЭО), осуществляющими свою деятельность в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и контролирующими выявление Рисков подразделениями Банка. СУР и ПЭО на регулярной основе взаимодействуют со всеми структурными подразделениями Банка и, в том числе, выявляют, документируют и оценивают Риски, присущие деятельности Банка, включая анализ внедряемых новых банковских продуктов и бизнес-процедур.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование Системы управления Рисками и имеет вертикальную структуру:

Совет Директоров Банка:

- утверждает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определяет порядок управления и лимиты на Значимые риски;
- осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе путем регулярного рассмотрения информации СУР и Комитета по рискам в составе Совета директоров (КР) об имеющихся в деятельности Банка значениях показателей Рисков, событий, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка (отчетности ВПОДК);
- регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность Системы внутреннего контроля (в том числе Системы управления рисками и капиталом) и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации Системы внутреннего контроля и меры по повышению ее эффективности;
- проверки соответствия системы организации внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по рискам:

- рассматривает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, готовит рекомендации по ее пересмотру и утверждению Советом директоров Банка;
- оценивает влияние происходящих изменений в деятельности Банка (освоение новых банковских услуг и инструментов, выход на новые сегменты финансового рынка и т.д.) на уровни принятых Банком рисков. При необходимости разрабатывает предложения по политике ограничения рисков и поддержанию принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- рассматривает уровень существенности принятых на себя Банком рисков: кредитных, рыночных, операционных, стратегических, а также риска ликвидности, концентрации, риска потери деловой

репутации, правового риска;

- рассматривает факты существенных нарушений уровня принятых на себя Банком рисков и определение в связи с этим эффективности действий исполнительных органов Банка;
- рассматривает предложения исполнительных органов Банка, СУР и готовит рекомендации Совету директоров по политике управления капиталом, активами, лимитами и ликвидностью;
- контролирует эффективность решений исполнительных органов Банка по устранению (минимизации) рисков, выявленных службой внутреннего аудита, СУР, службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами;
- готовит рекомендации и предложения по совершенствованию системы сбора и доведения до Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка рисках, по совершенствованию процессов управления рисками;
- готовит рекомендации Совету директоров по обеспечению эффективного контроля за объемами проводимых операций, лимитами рисков по банковским операциям (в том числе по операциям со связанными лицами) со стороны исполнительных органов Банка и эффективного управления рисками в Банке;
- проводит мониторинг деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками, оценку соответствия результатов их действий принципам, утвержденной Советом директоров стратегии;

Служба внутреннего аудита:

- проводит независимую оценку присущих Банку рисков, эффективности системы управления рисками и капиталом и выявляет недостатки в процедурах внутреннего контроля в рамках аудиторских проверок.

Правление Банка:

- обеспечивает эффективное текущее управление банковскими рисками и их минимизацию, утверждает положения (методики) по управлению рисками, осуществляет контроль за Рисками;
- рассматривает информацию СУР и ПЭО о наличии в деятельности Банка Рисков, а также отчеты СУР о проделанной работе и результатах мониторинга эффективности управления Рисками;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в области управления рисками;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности Системы внутреннего контроля (в том числе Системы управления рисками и капиталом).
- проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению рисками в соответствии с решениями Совета директоров.

Кредитный комитет (КК):

- реализует положения кредитной политики Банка и готовит предложения по формированию основных направлений кредитной политики Банка;
- готовит рекомендации для Правления Банка по методикам оценки кредитных рисков контрагента/сделки/операции;
- устанавливает лимиты на объемы операций Банка, несущие кредитные риски по одному контрагенту/эмитенту, на основе обобщения данных о финансовых, правовых, операционных и других рисках Банка;

Председатель Правления Банка:

- организует систему контроля по устранению выявленных нарушений и недостатков Системы внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- контролирует исполнение правил и процедур в Системе внутреннего контроля (в том числе Системе управления рисками и капиталом), устанавливает меры ответственности к работникам Банка за нарушение процедур внутреннего контроля и управления рисками;

- рассматривает информацию СУР и ПЭО о выявленных нарушениях, а также отчеты СУР о проделанной работе и результатах мониторинга эффективности управления Рисками;
- в случае нарушения установленных Лимитов совместно с КК и СУР в рамках обеспечения эффективного текущего управления банковскими рисками, их минимизации и контроля за этими рисками, разрабатывает план мероприятий по снижению рисков, принятых Банком с установлением сроков исполнения.

Служба управления рисками и андеррайтинга:

- на основе отчетов структурных подразделений Банка проводит мониторинг, оценку и общее управление Рисками, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Рисков;
- формирует предложения по реализации мероприятий, позволяющих снизить вероятность возникновения источников Рисков;
- совместно с ПЭО разрабатывает предложения по значениям лимитов (кроме лимитов на объем определенной сделки/операции и лимитов на контрагента/эмитента), предоставляет в ПЭО свои рекомендации/требования в отношении организации Системы Лимитов и конкретных значений Лимитов;
- осуществляет координацию и контроль работы всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов/комитетов, отвечающих за управление рисками;
- осуществляет учет выявленных рисков;
- осуществляет контроль над выполнением подразделениями Банка требований Положения «О лимитах сделок, несущих кредитный риск»;
- обеспечивает соблюдение Банком установленных Положением «О лимитах сделок, несущих кредитный риск» Лимитов и с этой целью осуществляет контроль кредитных заключений до принятия решения об одобрении сделок, участвует в работе КК, разрабатывает рекомендации уполномоченным органам Банка, включая органы управления Банка, которые носят обязательный характер при достижении или превышении пороговых значений Лимитов;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению Рисками руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;
- осуществляет контроль над реализацией планов мероприятий по снижению Рисков, над устранением причин возникновения Рисков;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; осуществляет поддержку взаимодействия подразделений Банка с регулятором, в том числе при проверках регулятора, и контролирует процесс переписки с ним;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением Рисками, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Планово-экономический отдел:

- на основе результатов проведенного финансово-экономического анализа Банка (финансовых показателей, отчетности, достаточности капитала, ликвидности, текущего выполнения Лимитов, прогнозных показателей деятельности), с учетом величин обязательных нормативов и других пруденциальных норм и ограничений, установленных Банком России, определяет возможный перечень и размеры Лимитов и Сигнальных значений;
- осуществляет разработку предложений по показателям и значениям Лимитов, показателей Стресс-сценариев;
- осуществляет управление Рисками в части оценки достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) для покрытия Значимых Рисков и новых видов (дополнительных объемов) Рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, на основании сведений, полученных в результате проведения

анализа финансового состояния Банка, определения прогнозного значения капитала, а также сведений, полученных от Подразделений Банка, осуществляющих оценку Рисков в соответствии с Положением «Система управления рисками и капиталом», иными ВНД Банка, регламентирующими процедуру управления Рисками;

- в ходе подготовки проекта Системы Лимитов, определения перечня и размеров Лимитов и Сигнальных значений, рассматривает и учитывает поступившие заявки от ответственных работников или начальников Подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием Рисков, а также рекомендации СУР на установление новых или изменение существующих Лимитов и Сигнальных значений;
- осуществляет последующий контроль Лимитов и Сигнальных значений на ежедневной основе. Мониторинг осуществляется дистанционно по балансовым и внебалансовым показателям Банка и/или Подразделений Банка, полученных из АБС;
- по результатам мониторинга за отчетный месяц формирует Справку о выполнении установленных Лимитов;
- разрабатывает процедуры и проводит стресс-тестирование

Служба внутреннего контроля организует адекватный внутренний контроль процесса управления рисками и осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также иных операционных рисков;
- учет событий, связанных с регуляторным и иными операционными рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным и иными операционными рисками руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного и иных операционных рисков в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные действующим законодательством внутренними документами Банка.

Служба финансового мониторинга

Основными задачами Службы финансового мониторинга являются организация и проведение работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с целью:

- обеспечения защиты Банка от проникновения в нее преступных доходов;
- управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Казначейство:

Основными задачами Казначейства являются:

- обеспечение приемлемого уровня риска при осуществлении операций Банка на российском и международном финансовых (фондовом, валютном, денежном, срочном) рынках;

- управление платежной позицией Банка;
- поддержание ликвидности Банка на допустимом уровне при соблюдении установленных требований к валютной и платежной позициям Банка;
- перераспределение ликвидности между подразделениями Банка, брокерскими счетами и торговыми площадками;
- контроль установленных лимитов и иных ограничений по совершаемым операциям с активами и пассивами на денежном и валютном рынках, рынке ценных бумаг;
- соблюдение установленных лимитов и иных ограничений по совершаемым операциям;
- выявление рискованных событий, способных оказать влияние на платежную позицию Банка.

В рамках своей деятельности Казначейство осуществляет:

- планирование и проведение операций по хеджированию валютных рисков и управлению ликвидностью;
- контроль и прогноз значений открытой валютной позиции;
- контроль рисков, лимитов по всем проводимым операциям;
- контроль и составляет прогноз значений нормативов ликвидности Банка в краткосрочной перспективе;
- другие функции, связанные с управлением риском ликвидности, валютным риском, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Структурные подразделения Банка, в том числе работники Банка, ответственные за контроль соблюдения Подразделениями Банка конкретных Лимитов и Рисков:

- осуществляют текущий контроль выполнения установленных Лимитов;
- контроль осуществляется на постоянной основе перед проведением банковских операций, связанных с принятием Рисков, с учетом предполагаемой операции;
- руководители соответствующих структурных подразделений обязаны контролировать исполнение работниками подразделений требований, изложенных во внутренних нормативных документах;
- осуществляют контроль уровня Рисков на ежедневной основе;
- в случае выявления превышения установленного *Сигнального значения / Лимита* незамедлительно информируют об этом должностных лиц, в соответствии с внутренними нормативными документами.

10.7. Ответность по управлению рисками и капиталом

Совокупность отчетности, подготавливаемой в рамках контроля над Рисками, прежде всего призвана обеспечить органам управления Банка актуальную информацию о состоянии Системы управления рисками Банка в части степени подверженности Банка конкретным видам Риска и текущих уровнях Риска. Ответность может формироваться как в разрезе всего Банка, так и в разрезе отдельных Объектов риска (структурных подразделений, направлений деятельности и бизнес-процессов).

Основной формой контроля (мониторинга) за функционированием Системы управления рисками и капиталом и выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью со стороны органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, является составление, представление, рассмотрение и использование органами управления, комитетами и подразделениями Банка отчетности в рамках ВПОДК. В рамках ВПОДК в Банке ответственными подразделениями/лицами и с периодичностью, определенной во внутренних документах Банка, формируются следующие отчеты:

- О результатах выполнения ВПОДК Банком, включая информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
- О результатах Стресс-тестирования.
- О Значимых рисках, в том числе:

- об агрегированном объеме Значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого Значимого риска, об изменениях объемов Значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах Значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов и фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.
 - О выполнении обязательных нормативов.
 - О выявлении и оценке прочих рисков.

Формы отчетов определяются СУР и, в части отчетов, представляемых Совету директоров, утверждаются Комитетом по рискам при Совете директоров. При этом отчеты унифицированы и обеспечивают возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам Значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

11. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ

11.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором, эмитентом ценных бумаг.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления Банка;
 Полномочия Кредитного комитета Банка;
 Полномочия Кредитных комитетов внутренних структурных подразделений;
 Полномочия по единоличному принятию решений в рамках системы централизованного андеррайтинга кредитных заявок физических лиц.

Заседания кредитных комитетов, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам, проводятся на регулярной основе, как правило, 2 раза в неделю.

Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, лимиты подразделениям на объемы кредитных операций, по всему объему вложений, иные лимиты.

Организация процесса кредитования осуществляется в Банке в соответствии с действующей кредитной политикой.

При предоставлении заемщикам (клиентам) Банка кредитных продуктов в обязательном порядке проводится анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Преимущественно обеспечивается предоставление ликвидного залога.

Обеспечивается диверсификация инвестиционного портфеля Банка, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям).

Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.

Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по категориям качества.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.

Оценка кредитного риска Банком производится в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в частности положений 590-П и 283-П.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам,

Наименование документа
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Динамика изменения кредитного портфеля Банка (без учета созданных резервов) и просроченной задолженности (без учета созданных резервов) представлена ниже:

Дата	Кредитный портфель, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность по балансу, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2017	3 665 068	61 976	1,69
01.04.2017	3 949 095	110 841	2,81
01.07.2017	3 932 159	113 087	2,88
01.10.2017	4 084 336	103 972	2,55
01.01.2018	4 145 723	137 069	3,31

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности (без учета созданных резервов) по регионам Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018:

Регион Российской Федерации	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Алтайский край	1 610 305	38,84
г. Москва	733 451	17,69
Новосибирская область	423 003	10,20
Московская область	292 503	7,05
Республика Башкортостан	291 644	7,03
Смоленская область	271 873	6,56
Республика Алтай	128 739	3,10
Кемеровская область	85 893	2,07
Нижегородская область	84 000	2,03
Ростовская область	60 000	1,45
Рязанская область	60 000	1,45
Омская область	45 000	1,09
Липецкая область	15 000	0,36
Курская область	12 807	0,31
Удмуртская республика	11 280	0,27
Ставропольский край	8 555	0,21
Оренбургская область	3 250	0,08
Ленинградская область	3 234	0,08
Чувашия	3 136	0,08
Республика Мордовия	1471	0,04
Вологодская область	490	0,01
Челябинская область	75	0,00
Владимирская область	14	0,00
Итого	4 145 723	100

По состоянию на 1 января 2018 года основная доля кредитного портфеля по-прежнему приходится на основные регионы присутствия: Алтайский край - 38,84% от всего кредитного портфеля (на 1 января 2017 года - 34,31%), г. Москва - 17,69% (соответствующий показатель на 1 января 2017 года - 23,48%), Новосибирская область - 10,20% (на 1 января 2017 года - 7,31%), Московская область - 7,05% (на 1 января 2017 года - 2,13%), Республика Башкортостан - 7,03% (на 1 января 2017 года - 9,10%), Смоленская область - 6,56% (на 1 января 2017 года - 5,59%).

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения (без учета созданных резервов):

	Просроченная задолженность по срокам, тыс. руб.			
	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
на 01.01.2017				
Всего активов,	31 730	7 871	10 995	114 257
из них:				
Кредитным организациям	-	-	-	-
Юридическим лицам	2 814	3 250	-	54 206
Юр.лица ПОС	-	-	-	-
Физическим лицам	28 916	599	6 967	55 923
Физ.лица ПОС	-	4 022	4 028	4 128
на 01.01.2018				
Всего активов	37 167	112 101	5 821	89 798
из них:				
Кредитным организациям	-	-	-	-
Юридическим лицам	8 650	82 317	-	55 952
Юр.лица ПОС	186	-	-	-
Физическим лицам	19 418	27 644	3 225	26 536
Физ.лица ПОС	8 913	2 140	2 596	7 310

Ниже представлена информация по просроченной кредитной задолженности (без учета созданных резервов) на 01.01.2018:

	На 01.01.2018		
	Вся сумма актива, тыс. руб.	В т.ч. на счетах просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности:	-		
Операции с недвижимым имуществом	276 180	39 000	14.12
Оптовая и розничная торговля	915 559	30 130	3.29
Транспорт и связь	23 161	3 171	13.69
Строительство	658 703	28 231	4.29
Сельское хозяйство	361 868	0	0.00
Производство и распределение электроэнергии	10 000	0	0.00
Обрабатывающие производства	838 385	0	0.00
Прочие виды деятельности	464 036	6 674	1.44
На завершение расчетов	91 346	0	0.00
Итого по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	3 639 238	107 206	2.95
Кредиты индивидуальным предпринимателям	317 913	7 328	2.31
ПОС юридических лиц	5 348	20	0.37
Кредиты физических	506 485	29 863	5.90

лиц, в т.ч.			
ПОС физических лиц	301 484	4 917	1.63
Всего задолженности	4 145 723	137 069	3.31

Ниже представлена информация о просроченной ссудной задолженности (без учета созданных резервов) по регионам Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 года:

Регион Российской Федерации	Вся сумма актива по региону, тыс. руб.	в т.ч. на счетах просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %
Алтайский край	1 610 305	42 733	2.65
г. Москва	733 451	35 235	4.80
Новосибирская область	423 003	23 892	5.65
Московская область	292 503	89	0.03
Республика Башкортостан	291 644	300	0.10
Смоленская область	271 873	1 350	0.50
Республика Алтай	128 739	-	0.00
Кемеровская область	85 893	7 742	9.01
Нижегородская область	84 000	4 000	4.76
Ростовская область	60 000	-	0.00
Рязанская область	60 000	-	0.00
Омская область	45 000	15 000	33.33
Липецкая область	15 000	-	0.00
Курская область	12 807	281	2.19
Удмуртская республика	11 280	-	0.00
Ставропольский край	8 555	-	0.00
Оренбургская область	3 250	3 250	100.00
Ленинградская область	3 234	26	0.80
Чувашия	3 136	3 136	100.00
Республика Мордовия	1471	-	0.00
Вологодская область	490	35	7.14
Челябинская область	75	-	0.00
Владимирская область	14	-	0.00
Всего задолженности	4 145 723	137 069	3.31

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка:

Статья	На 01.01.18	На 01.01.17
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность	452 172	328 528
Кредитный портфель	4 145 723	3 665 068
Удельный вес реструктурированной задолженности в кредитном портфеле	10,9	9,0

Величина реструктурированной ссудной задолженности на 1 января 2018 года составила 452 172 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 328 528 тыс. руб.). При этом, удельный вес реструктурированной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка составил 10,9%.

Количество реструктурированных ссуд (договоров) по состоянию на 01.01.2018 года составило 47 шт., по состоянию на 01.01.2017 года было 76 шт.

Производились следующие виды реструктуризаций:

Статья	На 01.01.18	На 01.01.17
--------	-------------	-------------

Наименование документа
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

Статья	На 01.01.18	На 01.01.17
Изменение сроков погашения основного долга, шт.	145	323
Изменение лимита кредитной линии, шт.	0	0
Изменение процентной ставки, шт.	0	32
Отсрочка уплаты процентов	16	1
Итого	159	356

В разрезе видов реструктуризаций наибольшая доля приходится на изменение сроков погашения основного долга (145 из 159 шт.).

Ниже представлена информация о созданных резервах на возможные потери по активам:

Дата	Резерв по активам		Итого активов, тыс. руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс. руб.									
	Сумма, тыс. руб.	%		1 категория		2 категории		3 категория		4 категория		5 категории	
				Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
01.01.2017	290 640	7,31	3 974 740	558 029	14,04	2 558 316	64,37	546 228	13,74	179 659	4,52	132 508	3,3
01.01.2018	503 877	9,35	5 391 082	1 245 689	23,11	3 100 207	57,50	567 489	10,53	233 409	4,33	244 288	4,5

Ниже представлена информация о созданных резервах на возможные потери по активам по видам заемщиков:

Резервы по видам заемщиков, тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Всего резервов по активам	503 877	290 640
из них:		
Кредитным организациям	43	43
Юридическим лицам	391 483	196 088
Физическим лицам	112 351	94 509

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2017 г.:

	Категории					Резерв	
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	фактический	расчетный
Всего	558 029	2 558 316	546 228	179 659	132 508	290 640	405 673
из них:							
Требования к кредитным организациям							
Корреспондентские счета	53 423	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	50 757	-	-	-	43	43	43
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	120 999	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность и требования по получению процентных доходов	42	-	-	-	-	-	-

Требования к юридическим лицам							
Вложения в ценные бумаги	-	1141	-	-	-	11	11
Требования по сделкам на отчуждение финансовых активов	1 069	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность и требования по получению процентных доходов	199 927	2 474 859	325 267	114 336	62 580	186 968	260 643
Прочие требования	16 001	2 324	-	7 701	4 892	9 109	10 288
Требования к физическим лицам							
Ссудная, приравненная к ней задолженность физических лиц и требования по получению процентных доходов	115 811	79 952	220 961	57 087	61 712	90 951	131 130
Прочие требования	-	40	-	535	3 281	3 558	3 558

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2018 г.:

	Категории					Резерв	
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	фактический	расчетный
Всего	1 245 689	3 100 207	567 489	233 409	244 288	503 877	582 394
из них:							
Требования к кредитным организациям							
Корреспондентские счета	56 700	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	274 061	-	-	-	43	43	43
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	843 420	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность и требования по получению процентных доходов	339	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам							
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 141	-	-	240	240
Требования по сделкам на отчуждение финансовых активов	771	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность и требования по получению процентных доходов	2 381	2 788 175	532 581	205 208	131 570	378 775	439 741
Прочие требования	16 372	5 182	3 288	7 353	8 315	12 468	12 468
Требования к физическим лицам							

Наименование документа							
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год							

Ссудная, приравненная к ней задолженность физических лиц и требования по получению процентных доходов	51 645	305 850	30 479	20 751	100 463	108 394	125 945
Прочие требования	-	1 000	-	97	3 897	3 957	3 957

Величина резервов на возможные потери по активам Банка за отчетный период увеличилась до 503 877 тыс. руб. (на 1 января 2017 года составляла 290 640 тыс. руб.). Доля резервов в активах Банка увеличилась на 2,04% и составила на 1 января 2018 года 9,35%.

Доля активов 1 и 2 категории качества в структуре активов Банка на 01.01.2018 года в сравнении с 01.01.2017 года выросла на 2,2% и составила 80,61%.

Доля активов 3 - 5 категорий качества в структуре активов Банка на 01.01.2018 года занимает 19,39% (на 01.01.2017 - 21,59%).

Ниже указано распределение обеспечения по видам обеспечения и видам заемщиков по состоянию на 01.01.2018:

Вид обеспечения	По ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	В т.ч. обеспечение 1 категории	В т.ч. обеспечение 2 категории	По ссудам физических лиц	В т.ч. обеспечение 1 категории	В т.ч. обеспечение 2 категории	Итого
Недвижимость	2 010 564	-	687 571	633 020	-	86 369	2 643 584
Имущественные права требования	1 466 203	-	-	61 541	-	-	1 527 744
Поручительства	12 993 948	-	-	1 711 588	-	-	14 705 536
Транспорт	204 826	-	11 129	184 894	-	-	389 720
Оборудование	176 637	-	-	43 045	-	2 017	219 682
Товары в обороте	240 912	-	-	680	-	-	241 592
Прочее	181 030	-	-	43 730	-	-	224 760
Закладные	96 474	-	-	-	1 900	-	96 474
Итого	17 370 594	-	698 700	2 678 498	1 900	88 386	20 049 092

По состоянию на 1 января 2018 года совокупная залоговая стоимость всех видов обеспечения по действующим кредитным договорам Банка составила 20 049 092 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, Банком принято обеспечение на общую сумму 17 370 594 тыс. руб. или 86,64%, по кредитам, предоставленным физическим лицам, - 2 678 498 тыс. руб. или 13,36%.

В разрезе видов обеспечения большая часть приходится на поручительство (14 705 536 тыс. руб., или 73,35% от совокупной величины обеспечения), залог недвижимого имущества (2 643 584 тыс. руб., или 13,19%), транспорта (389 720 тыс. руб., или 1,94%), имущественных прав требования (1 527 745 тыс. руб., или 7,62%), товаров в обороте (241 592 тыс. руб., или 1,21%), оборудования (219 682 тыс. руб. или 1,10%), обеспечения прочих видов (224 760 тыс. руб., или 1,12%), закладных (96 474 тыс. руб., или 0,48%).

В разрезе категорий обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, 1 900 тыс. руб. приходится на обеспечение 1 категории, 787 086 тыс. руб. - обеспечение 2 категории.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по	всего	в том числе пригод-

			обязательствам перед Банком России		ных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 036 498	835 646
2	долевые ценные бумаги, все- го, в том числе:	0	0	1 141	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являю- щихся кредитными органи- зациями	0	0	1 141	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 279 063	120 305
3.1	кредитных организаций, все- го, в том числе:	0	0	157 482	30 878
3.1.1	имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	0	0	157 482	30 878
3.1.2	не имеющих рейтингов дол- госрочной кредитоспособно- сти	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являю- щихся кредитными органи- зациями, всего, в том числе:	0	0	224 549	89 427
3.2.1	имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособности	0	0	224 549	89 427
3.2.2	не имеющих рейтингов дол- госрочной кредитоспособно- сти	0	0	0	0
4	Средства на корреспондент- ских счетах в кредитных ор- ганизациях	0	0	770 099	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не яв- ляющимся кредитными ор- ганизациями	0	0	3 279 022	715 341
7	Ссуды, предоставленные фи- зическим лицам	0	0	432 746	0
8	Основные средства	0	0	192 959	0
9	Прочие активы	0	0	1 081 468	0

11.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это вероятность финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка.

Рыночный риск включает в себя:

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.

По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) от-

крытых валютных позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

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

Головному банку и филиалам устанавливаются сублимиты на открытые валютные позиции.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня контролируются уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов.

Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте.

Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

При необходимости проводится хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

11.3. Риск потери ликвидности.

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском потери ликвидностью принимают участие следующие подразделения Банка:

- **Совет директоров Банка:** вырабатывает общую стратегию по управлению ликвидностью, проводит анализ эффективности процедур по управлению ликвидностью, в т.ч. утверждает план действий в случае возникновения кризиса ликвидности;
- **Комитет по рискам:** осуществляет общее руководство и контроль за работой Банка по управлению банковскими рисками;
- **Правление Банка:** осуществляет текущее управление ликвидностью;
- **Председатель Правления:** осуществляет мероприятия по обеспечению должного уровня Ликвидности, проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению ликвидностью, утверждает лимиты на банковские операции, утверждает предельные значения дефицита (избытка) ликвидности;
- **Казначейство** обеспечивает эффективное текущее (оперативное) управление ликвидностью, а также оперативное реагирование в случае выявления отрицательной тенденции изменения показателей ликвидности, организует процесс контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Совета Директоров Банка. Ежедневно составляет краткосрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию; Директор Казначейства при нарушении ежедневного норматива (нормативов) ликвидности или возникновении значительного дефицита ликвидности совместно с руководителями подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции разрабатывает меры по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов, реструктуризации обязательств и представляет их Председателю Правления Банка;
- **Отдел отчетности:** на основании данных, полученных от структурных подразделений, ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с нормативными документами Банка России;
- **Планово-экономический отдел:** ежемесячно на основе данных Отдела отчетности проводит анализ динамики избытка (дефицита) ликвидности Банка по срокам привлечения и размещения. В случае ухудшения (или прогнозируемого ухудшения) показателей ликвидности, Начальник Планово-экономического отдела вносит предложения по уровням предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности Председателю Правления. Ежемесячно составляет среднесрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию. Ежеквартально составляет ГЭП-анализ. Статьи активов и пассивов, принимаемые в расчет при проведении ГЭП-анализа определяются Начальником Планово-экономического отдела в рабочем порядке в зависимости от объемов и видов операций Банка.
- **Руководители структурных подразделений:** в рабочем порядке готовят информацию, которая необходима для расчета ежедневных нормативов и предоставляют ее в Отдел отчетности.

Банком проводится анализ риска потери ликвидности с использованием методик расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) при нормативном уровне не менее 15% по состоянию на 1 января 2018 года составил 122,9 % (на 1 января 2017 года – 109,6 %).

Норматив текущей ликвидности (Н3) при нормативном уровне не менее 50% по состоянию на 1 января 2018 года составил 112,0 % (на 1 января 2017 года – 100,6 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) при нормативном уровне не более 120% по состоянию на 1 января 2018 года составил 47,2 % (на 1 января 2017 года – 40,0 %).

Если при анализе ликвидности образовался дефицит ликвидности по определенному сроку погашения, Банком определяются возможные варианты управления размещенными и привлеченными средствами, которые приведут к уменьшению дефицита ликвидности в данные сроки. При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурируются требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств. При анализе ликвидности по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия средств со счетов, а также вкладов и депозитов.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, и максимизации дохода, Банк стремится к поддержанию оптимального баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования, а также между краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными активами и краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется величине несовпадения обязательств и требований по тем срокам, по которым Банком устанавливаются предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств на основе показателей избытка (дефицита) ликвидности, осуществляется на ежемесячной основе.

Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условиях «до востребования».

При необходимости проводится анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) в отношении активов и пассивов выраженных в отдельной валюте.

Стресс тесты риска потери ликвидности проводятся в рамках расчета краткосрочного прогноза ликвидности и нормативов, а также в рамках расчета среднесрочного прогноза ликвидности и нормативов. Определяется максимальная сумма возможного оттока пассивов или увеличения активов, либо их комбинация до достижения показателями и(или) нормативами ликвидности предельных значений. При необходимости рассматриваются какие-либо вероятные сценарии развития ситуации. Стресс-тесты также проводятся в рамках проведения ГЭП-анализа. В качестве примеров сценариев могут рассматриваться: невозврат части кредитов, отток пассивов, рост кредитования, изменение ставок кредитов или пассивов. По результатам проведенных стресс-тестов, определяется необходимость корректировки пассивов и активов, либо ставок по активам и пассивам, и способы такой корректировки.

Для восстановления ликвидности Банком применяются конкретные действия, организуемые через управленческие решения.

Возможными составляющими перечня действий являются:

Оперативные действия:

Получение субординированных займов (кредитов);

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;

Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

Корректировка ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок или выше определенной суммы.

Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;

Финансовая помощь акционерам.

Стратегические действия:

Реструктуризация активов; приведение в соответствие активов и пассивов по срокам.

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные.

Увеличение Уставного капитала.

11.4. Процентный риск.

Процентный риск – это вероятность финансовых потерь Банка, обусловленная неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Оценка Процентного риска осуществляется в отношении всех Балансовых инструментов, а также в отношении Внебалансовых инструментов.

К Балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся: инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей; беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано Банком неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К Внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, ПФИ, а именно: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные

договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них Процентного риска.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 (пять) и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение Процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В целях оценки Процентного риска Банком используются допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости), которые зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки Процентного риска к изменению установленных допущений.

Балансовые инструменты и Внебалансовые инструменты группируются по временным интервалам с учетом следующего:

- а) активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- б) активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Допущение №1. Активы (пассивы), востребуемые (погащаемые) частями, подлежат отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части.

Допущение №2. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой (каждому) части (траншу).

Допущение №3. Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений Банка, распределяются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями Банка России, и с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, основанных, в том числе, на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних нормативных документов Банка, определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещенным (привлеченным) средствам.

В качестве дополнительных методов управления Процентным риском Банком используются:

- проводится анализ динамики средних или средневзвешенных процентных ставок (по привлеченным и размещенным денежным средствам), ключевой ставки Банка России и прогнозируется будущее изменение процентных ставок;
- прогнозируются возможные изменения конъюнктуры рынка банковских услуг;
- периодически пересматриваются процентные ставки и тарифы в соответствии с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других кредитных организациях;
- регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам;
- там, где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции;
- при необходимости осуществляется купля/продажа фьючерсов и опционов, заключаются форвардные соглашения;
- отслеживается и контролируется концентрация Процентного риска.

Выявление и измерение уровня Процентного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания Процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяются в сочетании такие методы управления как:

- система полномочий и принятий решений;
- система пограничных значений (лимитов);
- система мониторинга финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга Процентного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

11.5. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недоста-

точности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование). Члены Правления, имеющие право первой подписи на платежных (расчетных) документах Банка проходят утверждение Банком России;
- осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы;
- используются апробированные программные системы и техника;
- анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки;
- оптимизируется организационная структура Банка;
- осуществляется внутренний и документарный контроль;
- обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.;
- службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений;
 - анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем;
- проведения разграничения компетенции принятия решений;
- проведения оптимизации расходов;
- Проведения мероприятий по снижению стоимости привлеченных средств и повышения доходов по размещенным активам;
- проведения мероприятий, направленных на увеличение производительности труда, сокращение непроизводительных потерь, транзакционных издержек;
- Оптимизации организационной структуры Банка;
- Составления сметы расходов, управления бюджетом как в целом по Банку, так и в рамках отдельных подразделений, проектов;
- Определения и утверждения лимитов операций.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указана общая сумма операций со связанными сторонами в течение 2016 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	72	0	72

Далее указаны остатки на 01 января 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование документа				
Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год				

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Средства клиентов	3 528	33 095	812	37 435
Субординированные депозиты	0	0	53 500	53 500

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	30	0	30
Процентные расходы	(1 806)	(3 642)	0	(5 448)
Комиссионные доходы	0	67	0	67
Административные и прочие операционные расходы	0	(2 051)	(7 611)	(9 662)

Ниже указана общая сумма операций со связанными сторонами в течение 2017 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	334	0	334
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	102	0	102

Далее указаны остатки на 01 января 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	457	0	457
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	0	(14)	0	(14)
Средства клиентов	53 855	102 286	6 230	162 371
Субординированные депозиты	0	0	53 500	53 500

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	44	0	44
Процентные расходы	(3 807)	(3 109)	(6 060)	(12 976)
Комиссионные доходы	24	67	18	109
Административные и прочие операционные расходы	(369)	(27 074)	(6 611)	(34 054)

В административные и прочие расходы входят затраты на аренду помещений и оплату труда.

Операции с ценными бумагами и гарантиями, взаиморасчеты, списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2016-2017 годах не проводились.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке действует единая система оплаты труда, распространяющаяся на все подразделения и всех работников Банка, включая филиал и представительство.

Основной целью системы оплаты труда кредитной организации является обеспечение мотивации работников Банка на реализацию поставленных стратегией развития Банка задач при соответствии размеров и порядка выплаты вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются фонд оплаты труда, финансовые результаты и планы работы Банка и его подразделений, соотношение административных расходов и операционного дохода Банка, уровень основных рисков, принятых Банком (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

Система оплаты труда постоянно совершенствуется в целях оптимального решения поставленных задач и полностью соответствует требованиям Банка России (Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»), в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, и предусматривается отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- для подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений/органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по рискам при Совете директоров.

К задачам Комитета по рискам относится обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров и участия Совета директоров Банка в рассмотрении вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии, характеру и масштабам деятельности Банка, а также вопроса раскрытия Банком информации о системе оплаты труда. Заседания Комитета по рискам проводятся не реже одного раза в квартал.

В состав Комитета по рискам входят члены Совета директоров, не являющиеся членами исполнительных органов управления Банка: Грошников С.Б., Макулов А.И., Остроухов В.И. Общий размер вознаграждения, выплаченного Банком членам Комитета по рискам за 2017 год составил 3 595 тыс. рублей.

Общий размер вознаграждения, выплаченный работникам Банка за 2017 год, составил 278 683 тыс. рублей.

Размер вознаграждения работников, принимающих риски, за 2017 год составил:

- 8 266 тыс. рублей по членам исполнительных органов управления (Правление из 3 чел., включая единоличный исполнительный орган – Председателя Правления, численность и состав Правления в течение года оставались неизменными). Премия по итогам года, отсроченные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия за 2017 год не выплачивались;
- 32 977 тыс. рублей по прочим работникам, принимающим риски (по состоянию на конец года - 16 человек, с учетом изменений количества и состава Кредитных комитетов; в течение года к категории сотрудников, принимающих риски, в разные периоды относились 43 человека). Премия по итогам года, отсроченные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия за 2017 год не выплачивались.

14. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по секьюритизации ипотечных активов Банк не проводит.

Одним из направлений розничного бизнеса Банка является предоставление ипотечных жилищных кредитов. Ипотечное кредитование в Банке подразумевает выдачу кредита и дальнейшее рефинансирование закладной, удостоверяющей право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой. При этом Банк выступает в роли Первичного кредитора. Банк проводит рефинансирование зкладных по ипотечным жилищным кредитам в рамках заключенных договоров купли-продажи зкладных, в том числе с отсрочкой поставки. В 2017 году сделки по купле-продаже зкладных проводились с АО «НАДЕЖНЫЙ ДОМ» на сумму 61 514 тыс. руб. и ЗАО «АльфаИнвест Групп» на сумму 4 600 тыс. руб.

Данные организации не являются аффилированными юридическими лицами с Банком.

Выкуп зкладных проводится как по номиналу, так и с дисконтом/премией, если это предусмотрено

условиями договора купли-продажи залладных. Доходы и убытки в результате рефинансирования залладной определяются как разница между ценой и балансовой стоимостью залладной.

Основной риск при рефинансировании залладной залладчается в том, что Договоры купли-продажи залладных содержат условие обратного выкупа залладженности по кредитному договору Продавцом в случае нарушения Заемщиком условий обслуживания ипотеки и/или в иных случаях. Условные обязательства по обратному выкупу залладных в силу наступления определенных обстоятельств по экономической сущности могут быть приравнены к выданным гарантиям и поручительствам и требуют отражения соответствующего размера обязательств в учете Банка. Учет залладженностей и формирование резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П ведется в разрезе лицевых счетов по каждой проданной залладной. Расчет размера резерва, сформированного по остатку на счете по учету обязательства обратного выкупа, производится на основании Положения АО КБ "ФорБанк" «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Сумма обязательств на 01.01.2018 составляет 83 883 тыс. руб., сформированный резерв 839 тыс. руб.

Бухгалтерский учет сделок по приобретению и уступке права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии Приложением 9 к Положению № 579-П.

Данные сделки по уступке прав требований осуществляются как продажа через балансовый счет № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Финансовый результат от уступки (реализации) прав требования по кредитным операциям определяется как разница между ценой уступки по договору и совокупной суммой переуступаемых требований (сумма основного долга, проценты, комиссии, штрафные санкции, госпошлины) и подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в дату уступки прав требования. Финансовый результат от реализации залладных по ипотечному жилищному кредитованию определяется как премия или дисконт по договору.

Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования:

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погащаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погащаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
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:	12 531	4 017
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	90	99

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 441	3 918

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 февраля 2018 г.



С.Г. Баранов
С.П. Баранов

С.Г. Баранов

С.П. Баранов

Протипузовано – протипузовано –
скреплено печатю

Директор
ООО «Листья и Партнеры»
30.03.2018

